



Ziraat Bankası

Bir bankadan daha fazlası

**2019 ENTEGRE
FAALİYET RAPORU**



SUNUŞ

- 1 RAPOR HAKKINDA
- 2 ZİRAAT BANKASI MÜZESİ
- 8 KURUMSAL PROFİL
- 9 VİZYON-MİSYON-STRATEJİ
- 10 BAŞLICA GÖSTERGELER (EKONOMİK, ÇEVRESEL, SOSYAL)
- 14 ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIRBAŞLARI
- 20 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ
- 22 GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

DEĞER ÜRETİMİ VE STRATEJİ

- 26 ZİRAAT BANKASI'NDA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
- 28 ZİRAAT BANKASI'NIN DEĞER ÜRETME MODELİ
- 30 STRATEJİK ÖNCELİKLER VE 2019 YILI GERÇEKLEŞMELERİ
- 32 SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI (SKA) VE ZİRAAT BANKASI

2019 YILINDA

- 36 MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM
- 38 156. YILIMIZDA... STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZLE GELECEĞE
- 44 2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER
- 71 ZİRAAT BANKASI VE ÇEVRE
- 78 ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2019 YILI
- 81 YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 86 ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU
- 90 ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ
- 94 ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- 96 KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER
- 97 YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER
- 97 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER
- 98 DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 99 DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2019 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ
- 104 BANKANIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME
- 105 RASYOLAR
- 106 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI
- 109 31 ARALIK 2015 - 31 ARALIK 2019 ÖZET BİLANÇO VE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
- 110 DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI
- 111 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 251 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İLETİŞİM

RAPORUN KAPSAMI

Entegre faaliyet raporu, Ziraat Bankası'nın 1 Ocak 2019-31 Aralık 2019 dönemine ilişkin ekonomik, çevresel ve sosyal performansını, bütüncül bir anlayışla ele almaktadır. Bu rapor, Ziraat Bankası tarafından yayınlanan ilk entegre faaliyet raporudur. Rapor Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile yurt içi ve yurt dışı iştiraklerini içermektedir.

Raporda, Ziraat Bankası'nın kurumsal stratejisi, geleceğe dönük öngörü ve hedefleri ile uzun vadeli değer yaratma becerisi, çok yönlü olarak ve entegre bir bakış açısıyla ele alınmaktadır.

2019 entegre faaliyet raporu, Ziraat Bankası'nın yönetim anlayışı, sürdürülebilirlik yaklaşımı, paydaşlarıyla kurduğu etkileşim, öncelikli konuları ve ürettiği ekonomik, sosyal ve çevresel değer hakkında ayrıntılı bilgiler içermektedir. Raporda Banka'nın faaliyetleri, Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) tarafından önerilen sermaye öğeleri sınıflaması paralelinde, altı farklı sermaye öğesi çerçevesinde ele alınmıştır. Ayrıca, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) kapsamında, Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak katkıda bulunduğu unsurlar belirlenmiş ve rapora yansıtılmıştır.

Raporda yer verilen finansal göstergeler, Ziraat Bankası'nın bağımsız denetimden geçmiş, solo ve konsolide mali tablolarında açıklanan verilerdir.

RAPORUN DÖNEMİ

Bu rapor, aksi belirtilmediği sürece, 1 Ocak 2019-31 Aralık 2019 dönemini kapsamaktadır.

Bu raporda yer alan veriler, Ziraat Bankası'nın önümüzdeki dönemlerde yayınlacağı entegre faaliyet raporları için kıyaslama ölçütü oluşturmaktadır.

RAPORLAMA DÖNGÜSÜ

Ziraat Bankası, entegre faaliyet raporunu yıllık bazda yayınlamaktadır. Banka, ileriki yıllarda da faaliyetlerini yıllık olarak raporlamayı planlamaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ZİRAAT BANKASI MÜZESİ



KÖKLÜ GEÇMİŞİMİZİN SERGİLENDİĞİ, TÜRKİYE'NİN İLK BANKACILIK MÜZESİ

Cumhuriyetin hemen her aşamasına bizzat tanık olan Ziraat Bankası'nın köklü geçmişinin sergilendiği Ziraat Bankası Müzesi, Türkiye'nin ilk Bankacılık müzesidir.

ZİRAAT BANKASI MÜZESİ, 1981 YILINDA BANKA'NIN BİRİKİMİNİ VE DENEYİMİNİ GELECEĞE AKTARMAK AMACIYLA AÇILMIŞTIR.



Ziraat Bankası Müzesi, 1929 yılında İtalyan Mimar Giulio Mongeri tarafından yapılan ve Birinci Ulusal Mimarlık Dönemi yapılarından biri olan Ankara'nın Ulus semtinde bulunan Ziraat Bankası Genel Müdürlük Binası zemin kat Şeref Salonu'nda, 1981 yılında Bankanın birikimini ve deneyimini geleceğe aktarmak amacıyla açılmıştır.

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

Tarihi binada 2017 yılında başlayan restorasyon çalışmaları sonrasında, zemin kata bodrum katın da dahil edilmesiyle genişletilen Ziraat Bankası Müzesi, modern müzecilik anlayışı doğrultusunda dijital unsurlarla zenginleştirilerek yeni yüzüyle Kasım 2019'da tekrar ziyarete açılmıştır.

Zemin Kat geleneksel yapı bozulmadan dijital uygulamalarla desteklenerek banka kronolojisinin anlatıldığı bir konsept ile oluşturulmuştur. 1863 yılına ait orijinal "Memleket Sandığımız", Mithat Paşa'nın Memleket Sandıklarının kurulmasının gerekliliğini Dersaadet'e anlatan mektupları,

ZİRAAT BANKASI MÜZESİ, MODERN MÜZECİLİK ANLAYIŞI DOĞRULTUSUNDA DİJİTAL UNSURLARLA ZENGİNLEŞTİRİLEREK YENİ YÜZÜYLE KASIM 2019'DA TEKRAR ZİYARETE AÇILMIŞTIR.

1889 yılına ait ilk yevmiye defteri ile uzun tarihi geçmişi bulunan kasa defterleri, tevzi ve satışa ait defterler, mühürler, düsturlar, zeyn varakaları, tasarruf ve tevdiat hesabı cüzdan örnekleri, daktilolar, mültezim defterleri ve koleksiyonumuzun en özel eserlerinden Genel Müdürlük binamız için özel olarak yaptırılan, İbrahim Çallı'ya ait "Harman" (1928) tablosu sergilenmektedir.

Bodrum Kat yerleşiminde de tıpkı Şeref Salonu'nda olduğu gibi kronolojik bir sıra hakimdir. Osmanlı'dan Devralınan Miras, Cumhuriyette Ziraat Bankası Bölümü'nde; 1863 yılında Pirot Kasabası'nda kurulup faaliyetlerini geliştirmeye devam eden Ziraat Bankası'nın Türkiye ve dünyada yayılımını gösteren harita bulunmaktadır. Bankamızın geçmişten bugüne yaşadığı gelişim ve büyüme bu interaktif harita ile ziyaretçilerimizin incelemesine sunulmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve
Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler



Kurumsal Kimlik Bölümü'nde Bankamızın 1961 yılında düzenlediği yarışmada birinci seçilen, bugün halen kullandığımız ZB harflerinden oluşan başak ambleminin hikayesi, amblemi tasarlayan Ayhan Akalp'in kendisinden dinlenmektedir.

Ana Kasa Dairesi ve kasa kapıları dünyaca ünlü Fransız Fichet firması tarafından binanın inşası sırasında yapılmıştır. Kasa kapılarının ve çelik kasaların oldukça ağır olması nedeni ile kasa daireleri binanın bodrum katı ile birlikte inşa edilmiş, ardından diğer katlar tamamlanmıştır.

Teknoloji ile tarihin uyumunun en etkileyici şekilde sergilendiği Dijital Vitrin Bölümü'nde, dijital ekran vasıtasıyla ziyaretçilerimizle para biriktirme oyunu oynayarak onları Ankara'da nostaljik bir yolculuğa çıkarmaktayız.

Bankamız Türkiye'nin en önemli sanat koleksiyonlarından birine sahiptir. Güzel Sanatların bütün dallarını kapsayan ve kuruluşundan bugüne geçen süreç içinde gelişen, değişen sanat akımlarından yapıtları barındıran Ziraat Bankası Koleksiyonu, belgesel bir nitelik de taşımaktadır. 1926 yılından bu yana zenginleşen Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonumuzu da dijital bir ekran üzerinde sanatseverlerin beğenisine sunmaktayız.

KURUMSAL KİMLİK BÖLÜMÜ'NDE, BAŞAK AMBLEMİNİN HİKAYESİ, AMBLEMİ TASARLAYAN AYHAN AKALP'İN KENDİSİNDEN DİNLENMEKTEDİR.

1960'lı ve 1970'li yıllarda Bankamızın sponsorluğunda yayınlanan radyo programlarının dinlenebildiği Radyo Odası, müzemizin en etkileyici alanlarından birisidir. Bu oda, geçmiş yıllarda Bankamızda kullanılan eşyalarla düzenlenmiştir. Radyo Odası'nda, Zeki Müren Özel Programı, Bu Toprağın Sesi, Çiftçilerimizle El Ele, Orhan Boran'la Neşe ve Müzik, Her Hafta Bir Keç, Dünya Masallarından Seçmeler gibi programlarla geçmişini bugüne taşımaktayız.



Küçük bir sinema salonu oluşturduğumuz diğer bir odada ise Ayın Olayları filmlerimiz izlenebilmektedir. Ayın Olayları; 1967 yılından başlayıp 1989 yılına kadar olan dönemde Bankamızın sponsorluğunda ilgili aya ait önemli olayların derlenerek ülke genelindeki tüm sinema salonlarında film gösterimleri öncesi izleyicilere sunulan haberleri içermektedir.

Kurumsal İletişim ve Mimari Odası'nın bir bölümünde Tarihi Binamızla birlikte Eskişehir, Adana, Aydın, Kütahya ve Manisa Şube

binalarımızın da mimarı olan Guilio Mongeri anlatılmaktadır. Diğer bölümde geçmişten günümüze kadar yayınlanmış olan tüm TV reklamlarımız izlenebilmektedir. Ayrıca ziyaretçilerimiz bu odada "Afişler", "Gazete Reklamları" ve "Ziraat Postası"ni inceleme fırsatı bulmaktadırlar. Ziraat Postası, 1964 yılından 1981 yılına kadar Banka tarafından bastırılmış; tarım, bankacılık ve kooperatifçilik alanında faydalı bilgiler içeren, köylere kadar ulaşan ve ücretsiz dağıtılan ilk gazete olma özelliğini taşımaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ZİRAAT BANKASI MÜZESİ



Çocuk Etkinlik Alanı'nda hem paranın hem de bankanın tarihsel gelişimini animasyon film ile anlatırken, bu anlatımı mekanik oyunlarla da pekiştiriyoruz.

İstanbul Finans Merkezi'nde yapımı devam eden Ziraat Kuleleri maketi üzerine uygulanan dijital mapping ile ziyaretçilerimize görsel bir şölen sunulmaktadır.

Kiralık Kasalar Bölümü'nde, vefatından hemen sonra Mustafa Kemal Atatürk'e ait tarihi vesika ve eşyaların saklandığı 1 ve 2 nolu kasalar bulunmaktadır. Eşyalar Bankamız Merkez Şubesi'nin kasalarında muhafaza edilmiş ve daha

sonra Bakanlar Kurulu kararıyla 1964 yılında Genelkurmay Başkanlığı'na teslim edilmiştir. Ayrıca merhum Başbakan Adnan Menderes'in Özel Kalem Müdürü Ercüment Yavuzalp'in bavulundan çıkan, Adnan Menderes'e ait olan ve 1960 yılında Merkez Şube kasasında muhafaza edilmek üzere Bankamıza teslim edilen bazı eşyalar da Kiralık Kasalar bölümümüzde sergilenmektedir.

Bankamız Müzesi Resmi ve Dini bayramlar ile Pazartesi günleri hariç haftanın her günü 10:00-17:00 saatleri arasında ziyarete açıktır.

Müze girişi ücretsizdir. Okul ve grup gezileri için rezervasyon yapılması gerekmektedir.



ZİRAAT BANKASI MÜZESİ İLETİŞİM

Adres: Hacı Bayram Mahallesi Atatürk Bulvarı
No: 8, 06050 Altındağ-Ulus / ANKARA

Rezervasyon ve ayrıntılı bilgi için; 0312 584 21 56 /
0312 584 21 72 / 0312 584 21 74



Sunuş



Değer Üretimi ve
Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ZİRAAT BANKASI, TÜRKİYE’NİN EN GÜÇLÜ ULUSAL BANKASI KONUMUNU HER YIL DAHA İLERİ BİR DÜZEYE TAŞIMAKTADIR.

ZİRAAT BANKASI, BİR BANKADAN DAHA FAZLASI

Ziraat Bankası, 1863 yılındaki kuruluşundan bu yana, Türkiye ekonomik döngüsü içinde faaliyet gösteren tüm aktörlerin en büyük destekleyicileri arasında seçkin bir yer edinmiştir. Başta çiftçiler olmak üzere, tüccarın, iş adamının, girişimcinin, emeklinin ve çalışanın her zaman yanında duran Banka, faaliyetleriyle sürekli değer üretmiş ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Ziraat Bankası; bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklıkları ve finansal teknolojiler alanlarında geniş bir yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyüne sahiptir. Bu güçlü yapı, Banka'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini pekiştirmektedir.

Türkiye’de 400’e yakın ilçe ve beldede tek banka olarak hizmet veren ve ülkenin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip olan Ziraat Bankası, yurt dışında 18 ülke ve 108 noktadaki yapılanmasıyla da bölgesel bir güç ve önemli bir küresel aktördür.

Ziraat Bankası, yoğun rekabete sahne olan ve uluslararası sermayenin de faaliyet gösterdiği bir sektörde, en güçlü ulusal banka konumunu her yıl daha ileri bir düzeye taşımaktadır. Banka; zengin ürün ve hizmet çeşitliliği, rakipsiz pazar bilgisi ve deneyimi, iştirakleriyle oluşturduğu sinerji, üst düzey insan kaynağı ve güçlü mali yapısı sayesinde Türk bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam etmektedir.

Ziraat Bankası, kurumsal, girişimci ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

- yurt içi ve yurt dışındaki 1.758 şubesi,
 - 24.563 çalışanı,
 - yurt içi ve yurt dışındaki 7.243 ATM’si,
 - İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
 - Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet),
 - Telefon Bankacılığı,
 - SMS Bankacılığı
- ile üstün ve kaliteli hizmet sunmaktadır.

Küresel bir oyuncu olma stratejisi paralelinde sağlam adımlar atan Ziraat Bankası, uzun yıllardır aktif olduğu uluslararası bankacılık alanında da saygın ve etkin bir konuma sahiptir. Dünyanın 18 ülkesinde, 108 noktada faaliyet gösteren Banka'nın; 9 yurt dışı iştirak, 8 yurt içi iştirak, 24 yurt dışı şube ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir hizmet ağı bulunmaktadır.

Ziraat Bankası'nın, verimli ve sürdürülebilir büyüme hedefi kapsamında yürüttüğü yoğun çalışmalar sonucunda 2019 yılında ulaştığı mali ve operasyonel performans, Banka'nın katma değer üretme gücünü bir kez daha ortaya koymuştur.

Ziraat Bankası'nın toplam aktifleri 2019 yılında %21 oranında artış göstererek 650 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır. Banka, makroekonomik dengenin sağlanmasından reel kesime kaynak aktarılmasına kadar çeşitlilik içeren görevlerini başarıyla yerine getirmiştir.

Ziraat Bankası, önümüzdeki dönemde de stratejik yol haritasında belirlediği kurumsal hedeflerine doğru yolculuğunu kesintisiz bir biçimde sürdürerek müşterileri ve çalışanları için daha fazlasını üretmeyi, Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörünün gelişimine katkıda bulunmayı sürdürecektir.

ZİRAAT BANKASI’NIN ORTAKLIK YAPISI

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri,
Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür
ve Yardımcılarının, Banka’da pay sahipliği
bulunmamaktadır.

VİZYONUMUZ

SAYGIN VE PİYASA DEĞERİ YÜKSEK, LİDER BANKA OLMAK

Türkiye’de ve dünyanın her yerinde yaygın, güvenilir ve aynı kalitede hizmet sunan, herkesin ve her kesimin bankası olan, müşteri ve insan kaynağını en değerli aktifi olarak kabul eden, köklü geçmişine yakışır şekilde sürekli olarak fark ve değer yaratan, rakiplerinin örnek aldığı, her aşamada bir bankadan daha fazlasını vaat eden, evrensel, saygın ve piyasa değeri yüksek, lider banka olmaktadır.

MİSYONUMUZ

MÜŞTERİ MEMNUNİYETİNİ HER ŞEYDEN ÜSTÜN TUTAN BİR BANKA OLMAK

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak, onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan, yaygın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları ile geniş ürün ve hizmet yelpazesini toplumun her kesimine en hızlı ve en etkin şekilde ulaştıran, etik değerlerinin ve sosyal sorumluluğunun bilincinde olarak dünya standartlarında sürdürülebilir kârlılık ve verimlilikle faaliyet gösteren, müşteri memnuniyetini her şeyden üstün tutan bir banka olmaktadır.

STRATEJİLERİMİZ

HERKES İÇİN BANKACILIK - ülkenin her yerinde sunulan bankacılık ürün ve hizmetleri

- Müşterilerinin çalışmaktan huzur ve mutluluk duyduğu “Moral Banka” olmak,
- Dünyanın her yerinde, aynı yüksek kalitede evrensel hizmet sunmak,
- Tarımın, özellikle de endüstriyel tarımın finansmanını çok daha etkin yönetmek,
- Yerel ve küresel dağıtım ağında organik büyüme sağlamak.

ETKİN BANKACILIK - kârlılık ve verimlilik ilkelerine uygun, güçlü performans

- Kurumsal müşteri portföyünde sektörel dağılım optimizasyonunu sağlamak,
- Daha etkin kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif yönetmek,
- Etkin işletme ve gider yönetimini sağlamak.

GLOBAL OYUNCU - çağdaş uluslararası bankacılık vizyonu ışığında kapsamlı yurt dışı operasyonları

- Dış ticaret işlemleri sektör payında hızlı gelişim elde etmek,
- Müşterilerine küresel ölçekte değer sunmak,
- Uluslararası finansal mimariye daha etkin entegre olmak,
- Kuzey Afrika, Orta Doğu, Körfez Bölgesi ve Uzak Doğu pazarlarında var olmak.



Sunuş



Değer Üretimi ve
Strateji



2019 Yılında



Yönetim

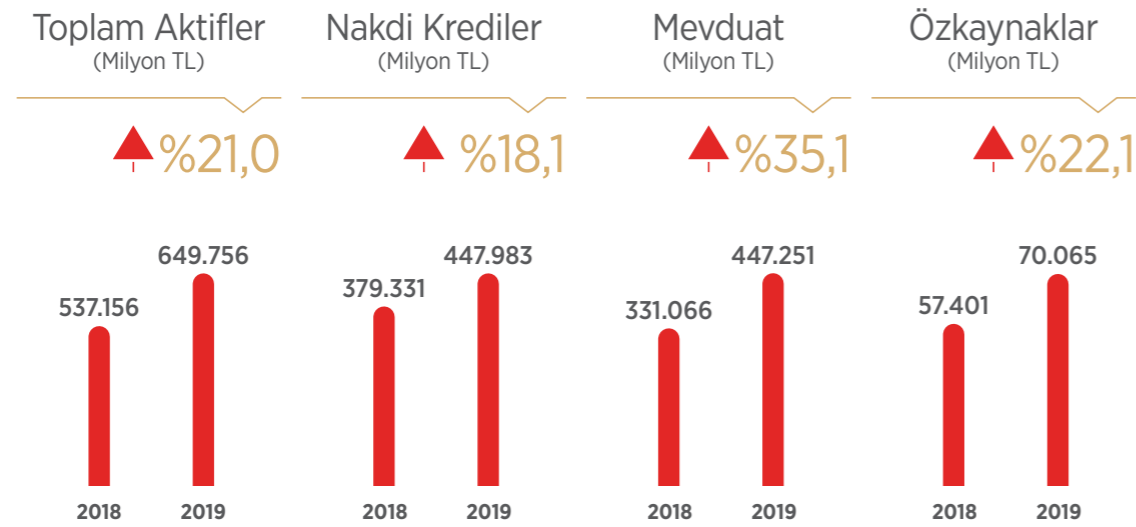


Finansal Bilgiler

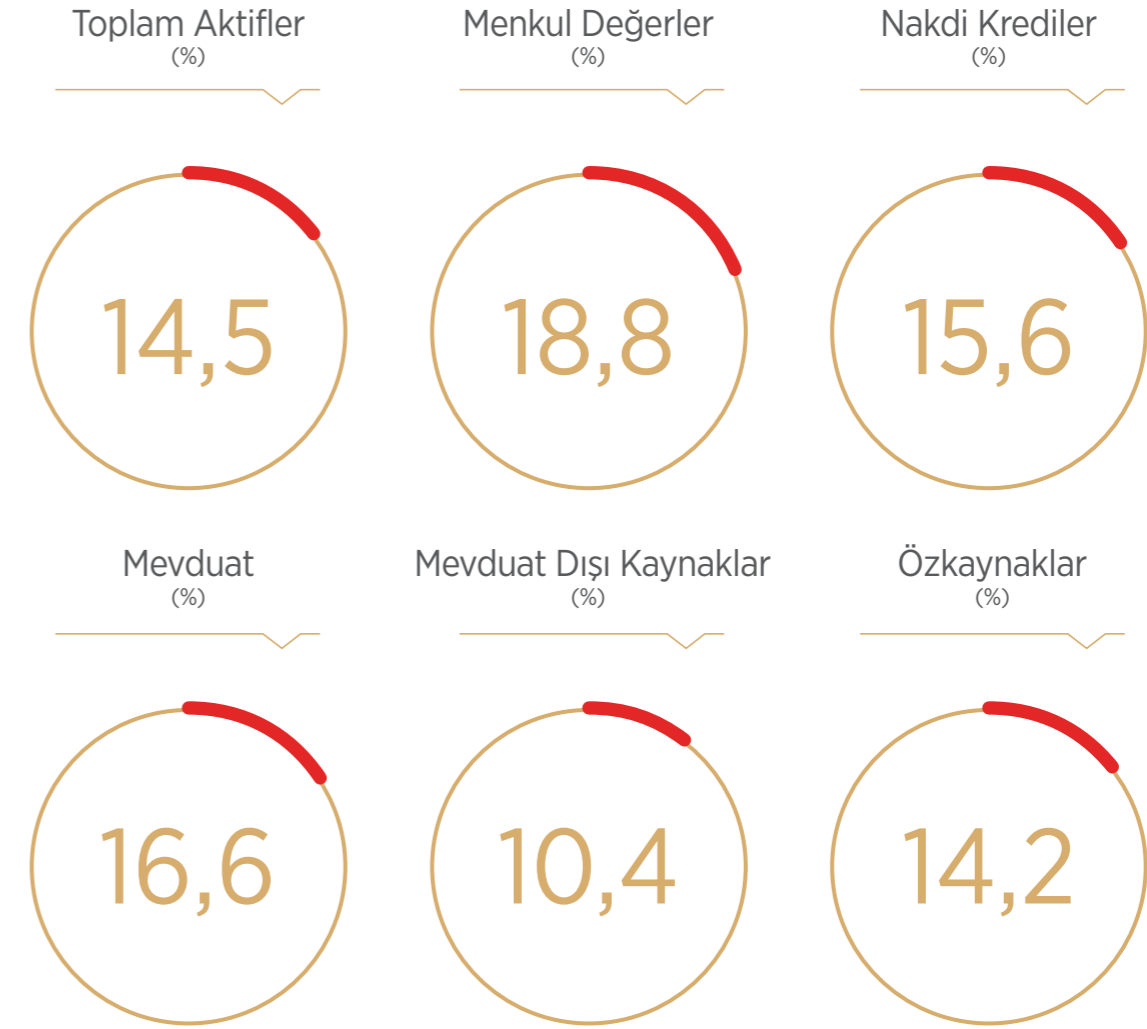
BAŞLICA GÖSTERGELER (EKONOMİK, ÇEVRESEL, SOSYAL)

EKONOMİK VERİLER

(Milyon TL)	2018	2019	Değişim Oranı (%)
Nakit ve Nakit Benzerleri	46.237	57.389	24,1
Menkul Değerler Cüzdanı	88.681	130.335	47,0
Nakdi Krediler	379.331	447.983	18,1
Mevduat	331.066	447.251	35,1
Mevduat Dışı Kaynaklar	117.953	106.476	-9,7
Özkaynaklar	57.401	70.065	22,1
Faiz Gelirleri	53.054	65.602	23,7
Faiz Giderleri	31.138	40.290	29,4
Net Dönem Kâr/Zararı	7.961	6.187	-22,3
Toplam Aktifler	537.156	649.756	21,0



ZİRAAT BANKASI'NIN SEKTÖR PAYLARI



ZİRAAT BANKASI'NIN SEKTÖR PAYLARI

Sektör Payı (%)	2018	2019
Toplam Aktifler	13,9	14,5
Menkul Değerler Cüzdanı	18,0	18,8
Krediler	14,9	15,6
Mevduat	15,3	16,6
Mevduat Dışı Kaynaklar	11,8	10,4
Özkaynaklar	13,6	14,2



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ÇEVRESEL VERİLER

Seragazi Yoğunluğu
(tCO₂e/Milyon TL Ciro)

0,13

Geri dönüşüme giden atık BT ürünleri
(kg)14.340
(9.800 adet)Geri dönüşüme verilen atık kağıt
(ton)

1.250

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği
projelerinin finansmanıIFC veya EBRD konsorsiyumları kredi sözleşmelerinde:
IFC Performans Standartları, EBRD Performans Standartları
ve Ekvator Prensiplerine Uyum Taahhütleri

SOSYAL VERİLER

İnsan Kaynağı ve Eğitim

Banka Çalışan Sayısı

24.563

Ziraat Finans Grubu Toplam Çalışan Sayısı

28.325

2019 Yeni İstihdam Sayısı

608

Kişi Başı Ortalama Sınıf İçi Eğitim (Saat)

13,35

Kullanıcı Başına Atanan e-Eğitim Sayısı

41

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Ziraat Bankası Resim
Koleksiyonu Eser Sayısı:
+ 2.500

Ziraat Bankası Müzesi

Ziraat Türkiye Kupası

Ziraat Voleybol Takımı

Ara Güler Retrospektif Sergisi (İngiltere, Fransa, Japonya, Amerika,
İtalya ve Somali)

Marka ve İtibar Yönetimi

Çok sayıda kurumsal ve
tematik reklam filmiGörsel Kimlik Denetleme
Çalışmaları - tüm şubelerMüşteri Memnuniyeti
Araştırması

Sosyal medya kanallarında Ziraat Bankası (2019 yılı itibarıyla)

- Facebook'ta 2.160.000'in üzerinde beğeni ve takipçi
- Twitter'da 396.000'den fazla takipçi
- Instagram'da 169.000 takipçi
- YouTube'da 70.000.000'un üzerinde izlenme sayısı



Sunuş

Değer Üretimi ve
Strateji

2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ZİRAAT BANKASI, BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN LOKOMOTİFİ VE GELİŞMESİNDEKİ EN ÖNEMLİ YAPI TAŞIDIR.

1863-1888

- 20 Kasım 1863 tarihinde Mithat Paşa tarafından Pirot kasabasında bugünkü Ziraat Bankası'nın temelini oluşturan Memleket Sandıkları kuruldu.
- Ülkemizde ilk kez teşkilatlı kredi sistemi mevzuatı oluşturuldu.
- Menafi Sandıkları, Memleket Sandıkları'nın yerini aldı. Sandıklar güçlü ve sürekli bir yapıya kavuşturuldu.
- Ziraat Bankası Umum Müdürlüğü faaliyete geçti.

1889-1913

- Hazineye ilk kredi verildi.
- Kuraklık nedeniyle, İzmir'deki muhacirlerin ve halkın tahıl ihtiyacı Ziraat Bankası kredisi ile karşılandı.
- Ziraat Bankası sermayesi ile Avrupa'dan zirai alet satın alımı için çalışmalar yapıldı.
- Kerek, İpek, Prizren, Tmaşvar ve Karacasu'da Ziraat Bankası sandıkları oluşturuldu.
- Kosova'daki kuraklık nedeniyle ihtiyacı olanlara Ziraat Bankası'ndan kredi almaları için gerekli kolaylık sağlandı.
- Medine'de Ziraat Bankası şubesi açıldı.
- Bağdat ve Basra'da Ziraat Bankası şubesi açıldı.
- Depremden zarar gören çiftçilere Ziraat Bankası subelerinden kredi verildi.

1914-1938

- Ticari kredi işlemleri başladı.
- İlk tohumluk kredisi verildi.
- Zirai alacaklarda ilk toplu erteleme yapıldı.
- Ankara'da TBMM'nin açılmasıyla birlikte, TBMM'nin nüfuzu altındaki topraklarda bulunan şube ve sandıkların idaresi Ziraat Bankası Ankara Şubesi'ne verildi.
- İzmir teşkilatı ve İstanbul teşkilatı Ankara'ya bağlandı.



1939-1963

- 3202 sayılı Kanun'da hazırlanacağı belirtilen ve 198 maddeden oluşan Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası (TCZB) Tüzüğü tamamlanarak yürürlüğe girdi.
- Ziraat Bankası, milletlerarası alanda zirai kredi kuruluş ve enstitülerini temsil etme ve zirai kredi konusunda faydalı gördüğü her türlü faaliyette bulunma amacı ile kurulan Milletlerarası Zirai Kredi Konfederasyonu'na (CICA) üye oldu.
- 7052 sayılı Kanun'la Ziraat Bankası'nın zirai alacaklarının taksitlendirilmesine imkân verildi.

1964-1988

- Hamburg Temsilciliği açıldı.
- Kıbrıs'ta Lefkoşa, Gazi Mağusa ve Güzelyurt Şubeleri açıldı.
- New York Temsilciliği, şubeye dönüştürüldü. Duisburg, Berlin, Münih, Stuttgart ve Rotterdam Temsilcilikleri açıldı.
- Gelişen teknolojiyi bankacılık hizmetlerine uyarlamak; daha hızlı, kaliteli ve verimli hizmetler sunabilmek amacıyla Ankara ve İstanbul'da olmak üzere toplam 7 şubede, Bank 86 Projesi kapsamında otomasyon ortamına geçildi.
- Ziraat Bankası, Euromoney dergisinin "Özkaynak Büyüklüğüne Göre İlk 500 Banka" sıralamasında 452. oldu.

1989-2012

- Banka'nın ihtiyaç duyduğu nitelikli personelin yetiştirilmesi amacıyla Bankacılık Okulu eğitime açıldı.
- İlk Yatırım Fonu (Fon I) kuruldu.
- Ziraat Altın adı altında altın satışına başlandı. İlk tüketici kredisi verildi. İlk kredi kartı verildi. Bingöl-Muş Kırsal Kalkınma Projesi başlatıldı.
- "Self Servis Bankacılık" uygulaması başlatıldı. ATM'lerin yanında, Türkiye'de ilk kez hizmete sunulan Yabancı Para Bozma Makinaları, Self Servis Danışma Terminalleri ve Sesli Mesaj Sistemleri ile bu proje; ülkenin ilk "İnsansız Elektronik Şube" mantığında çalışan ve 24 saat hizmet verme amacına yönelik bir atılım oldu.
- Ziraat Bank Moscow, Kazkommerts Ziraat International Bank (KZI Bank), Turkmen Turkish Commercial Bank (TTC Bank) ve Uzbekistan Turkish Bank (UT Bank) kuruldu ve faaliyete geçti.
- Ziraat Bankası, Euromoney dergisinin "İlk 500 Banka" sıralamasında 202., net kâra göre 41., özkaynak kârlılığında göre dünya 1.'si ve "Dünyanın En Hızlı Gelişen İlk 50 Bankası" sıralamasında da 12. oldu.

- Sofya Şubesi açıldı.
- Stuttgart, Hannover, Frankfurt ve Duisburg Temsilcilikleri şubeye dönüştürüldü. Banka'nın yazılım atağı, yeni ürün ve hizmetlerin sunumunu kolaylaştırdı.
- Turkish-Ziraat Bank Bosnia d.d., VISA ve EUROPAY lisansı alarak Ziraat Kart A.Ş. koordinatörlüğünde Bosna Hersek'te ilk kez "VISA acquiring" ve "issuing" işlemlerine başladı.
- 25 Kasım 2000 tarihli, 4603 sayılı Kanunla Banka, Anonim Şirket haline geldi.
- Bankacılık yazılımını merkezi hale getiren Fin@rt projesi yaygınlaştı.
- Ziraat Bankası, Yunanistan'da Atina ve Gümölcine şubelerini açtı.
- Ziraat Bankası net 3.511 milyon TL kârla 2009 yılına kadar bir Türk şirketinin elde ettiği en yüksek kâr rakamını açıkladı.
- Bağdat, Erbil ve Cidde Şubeleri faaliyete geçti.
- Ziraat Bankası, Türkiye Kupası'nın isim hakkını satın aldı.
- "Hep Birlikte Daha İyiye" sloganı ile değişim ve dönüşüm projesi başladı.



ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIRBAŞLARI

2013-2016

- Ziraat Bankası, kuruluşunun 150. yılını çalışanları ile birlikte kutladı.
- Ziraat Bankası'nın sürdürülebilirlik vizyonunu, hedeflerini ve yaklaşımını özetleyen; Banka'nın çevre, toplum ve ürün/hizmet eksenlerindeki duruşunu tanımlayan Sürdürülebilirlik Politikası, Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından 30 Eylül 2014 tarihinde kabul ve ilan edildi.
- Ziraat Bankası, GRI A+ standardındaki ilk sürdürülebilirlik raporunu yayımladı.
- Ziraat Bankası 2014 yılı kurumlar vergisi rekortmeni oldu.
- Ziraat Katılım Bankası faaliyete başladı.
- Kosova'da Priştine şubesi açıldı.
- Ziraat Bank Azerbaycan ASC faaliyete başladı.
- Ziraat Bankası Avrupa'nın en sağlam 2. bankası seçildi.
- Ziraat Bank Montenegro AD faaliyete başladı.
- Ziraat Bankası 2015 yılında sürdürülebilir kârlılık prensibi doğrultusunda 5.162 milyon TL kârla Türk bankacılık sektörünün en yüksek kârını açıkladı.
- Gürcistan'da Marneuli Şubesi, Manama/Bahreyn'de Bahreyn Şubesi açıldı.
- Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Ziraat Finans Grubu ailesine katılarak faaliyete başladı.
- Ziraat Bankası 2016 yılında 358 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaşarak 6.576 milyon TL net kâr elde etti.

2017

- 2017 yılında Gürcistan'daki şube statüsündeki yapılanma, yeni bir bankaya dönüşerek JSC Ziraat Bank Georgia kuruldu.
- Özbekistan'da bulunan iştirak bankadaki sermaye payı %100'e yükseltilerek, iştirakin unvanı Ziraat Bank Uzbekistan JSC olarak değişti.
- Ziraat Bankası, dünya genelinde 200'den fazla bankanın katılımı ile gerçekleştirilen "2017 Global Retail Banking Awards" organizasyonunda "Best Use of Data Analytics" kategorisinde ödülle layık görüldü.
- Ziraat Bankası, Türkiye'nin Lovemark'ları 2017 araştırması banka kategorisinde 2016 yılında olduğu gibi 2017 yılında da en sevilen Banka Markası oldu.
- Ziraat Bankası 2017 yılında 434 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaştı.
- Ziraat Bankası, Brand Finance tarafından yürütülen "Dünyanın en değerli 500 Banka Markası 2017" araştırmasında marka değerini en çok artıran Türk bankası oldu.
- Ziraat Bankası dünyanın en saygın iş ödülleri programı Stevie Awards tarafından 5 ödüle birden layık görüldü.

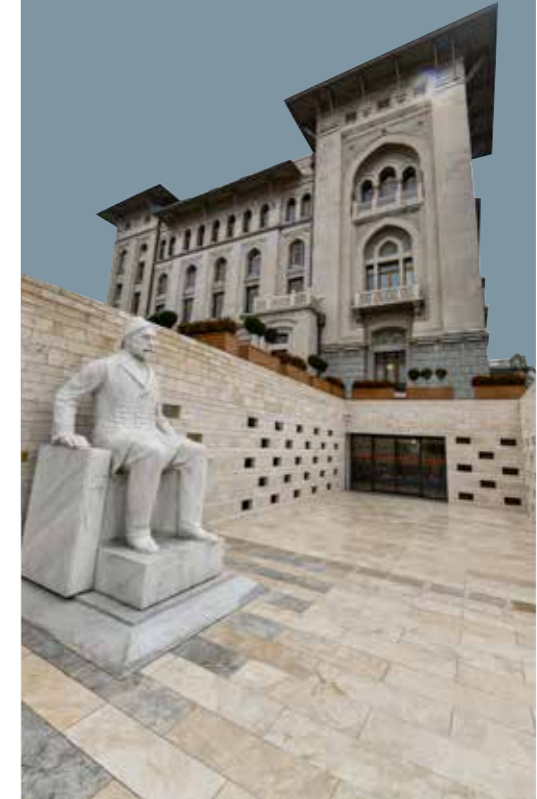


2018

- Bankkart'a kredi kartı özelliği eklenerek banka kartı ve kredi kartı tek kartta birleştirildi.
- Ziraat Bankası Türkiye'nin Lovemark'ları Araştırmasında 2018 yılında da Türkiye'nin En Sevilen Bankası seçilerek 3 yıl üst üste bu ödülü almaya layık görüldü.
- Ziraat Bankası ikinci kez Türkiye'deki bankalar arasında marka değerini en fazla yükselten banka oldu.
- Ülkemiz gençlerinin tarıma olan ilgisini artırmak, tarımsal üretim ve yatırım yapmayı öğretmek, eğitilmiş ve bilinçli genç çiftçiler yetiştirmek ve gençlere tarım alanında girişimcilik bilincini kazandırmak amacıyla, Banka tarafından geliştirilen ve tarımsal üretime ve tarım bankacılığına yeni bir bakış açısı kazandıracak olan Genç Çiftçi Akademisi projesi uygulamaya konuldu.
- Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi'nin, 14 Kasım 2018 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil ilanı yapılarak kuruluş işlemleri tamamlandı.
- Ziraat Bankası'nın aktif büyüklüğü 2018 yılında yarım trilyonu aşarak 537 milyar TL'ye ulaştı.

2019

- Ziraat Bankası aktif büyüklüğü 2018 yılına göre %21 artışla 650 milyar TL'ye ulaştı.
- Ziraat Bankası Türkiye'nin marka değeri en yüksek banka markası oldu.
- Ziraat Bankası üst üste 4. kez Türkiye'nin en sevilen banka markası seçildi.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli paydaşlarımız,

2019 yılı, küresel ekonomide dalgalı bir seyir izlense de son çeyreğinde, Brexit ve ABD ile Çin arasındaki ticaret anlaşması gibi süregelen önemli belirsizliklerin kısmen çözüme kavuştuğu bir dönem olarak kayıtlara geçti. ABD ile Çin arasındaki ticaret gerilimi hafiflemekle birlikte, yapısal farklılıklara çözümün ileriye bırakılması, belirsizlerin azalması da olsa sürmesine neden olmaktadır. Bu gelişmelerin yanı sıra merkez bankalarının, destekleyici adımlarla muhtemel küresel yavaşlamanın neden olacağı olumsuzlukların azaltılmasına katkı sağlama eğiliminde oldukları görülmektedir.

2019 yılında üç kez faiz indiren ABD Merkez Bankası'nın bu sene öncelikle faiz indirimlerinin ekonomiye yansımalarını izleyeceği, Euro Bölgesi'nde ise hala istenen seviyede büyüme ve enflasyon seviyelerine ulaşamaması nedeniyle negatif faizleri daha da derinleştirmekten ziyade mali politikalara yönelinebileceği öngörülmektedir. Brexit'in getirdiği sorunları çözmeye gayretinde olan İngiltere Merkez Bankası'nın ise bu sene faiz indirimi ile ekonomisini desteklemesi beklenmektedir.

2019 yılında son 10 yılın en düşük büyümesine yönelen küresel ekonominin, bu sene gelişmekte olan ülkeler öncülüğünde enflasyon yaratmadan toparlanması öngörülmektedir. Jeopolitik riskler, Avrupa'daki siyasi riskler ve ABD seçimleri nedeniyle merkez bankalarının genişleyici duruşlarını bu yıl da sürdürmesi, ek olarak hükümetlerin mali teşviklerle ekonomilerini desteklemesi beklenmekte olup, bunların gelişmekte olan ülkelere sermaye akımının devamı ile olumlu yansıması olacağı düşünülmektedir.

Türkiye ekonomisi için 2019 yılı finansal oynaklık, risk primi, dış ve iç borçlanma maliyetlerinin belirgin şekilde düştüğü, enflasyon ve cari dengedeki iyileşmeyle kırılmalıkların giderildiği bir dönem olmuştur. Geçtiğimiz yıl güçlü faiz indirimleriyle para politikası ekonomiye desteğini sürdürürken, ekonomik dengelenme sürecinin olumlu sonuçları alınmaya başlanmıştır. Bunun sonucunda uluslararası kuruluşlar da Türkiye için büyüme tahminlerini yukarı yönlü revize ederken, Fitch kredi notu görünümümüzü yükseltmiştir. Mali disiplinin sürdürülmesi ve risk primi göstergemizdeki iyileşmenin devamı ile kredi notu artırımının gündeme gelmesi beklenmektedir.

2019 yılında mali tedbir ve teşviklerle iktisadi faaliyet desteklenirken, bütçe açığının Maastricht kriteri altında tutulması başarılmıştır. 2020 yılında maliye ve para politikasının dezenflasyon sürecini ve büyümeyi destekleyecek şekilde, uyumlu olarak uygulanmaya devam edileceği beklenmektedir. Enflasyon ve cari dengede elde ettiğimiz önemli kazanımların ve düşük bazın katkısıyla bu sene potansiyel büyüme oranına hızlı bir şekilde ulaşabileceğimiz öngörülmektedir.

Ziraat Bankası, bankaların ekonominin performansını etkileyen en önemli unsurlardan biri olduğu bilinci ve sorumluluğu ile kredi büyümesini ekonomik büyümeye katkısı çerçevesinde sektörden çok daha hızlı artırırken, bunu da Türk Lirası krediler kanalıyla gerçekleştirmiştir. Kredileri, finansmana erişimde sıkıntı yaşayan, ekonomiye katkısı daha yüksek olan, cari dengeye ve imalata katkıda bulunacak alanlara, seçici bir şekilde kullanmıştır. Ziraat Bankası, tasarrufların Türk Lirası ile yapılmasını teşvik için mevduat ürünleri tasarlayarak müşterilerine sunmuştur.

Ziraat Bankası, ülkemizin lider bankası olarak seçici kredi politikasına ve ekonomimize katkıda bulunmaya önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına, Ziraat Bankası'nın 2019 yılı performansının üretilmesine özverili mesailerıyla katkıda bulunan çalışanlarımıza, Ziraat markasına gönülden bağlı müşterilerimize ve diğer tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.



**ZİRAAT BANKASI,
BANKALARIN
EKONOMİNİN
PERFORMANSINI
ETKİLEYEN
EN ÖNEMLİ
UNSURLARDAN BİRİ
OLDUĞU BİLİNCİ VE
SORUMLULUĞU İLE
KREDİ BÜYÜMESİNİ
SEKTÖRDEN
ÇOK DAHA HIZLI
ARTIRMAKTADIR.**

DR. AHMET GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı



Sunuş



Değer Üretimi ve
Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2019 yılının ilk yarısında yurt dışı ve jeopolitik kaynaklı olumsuzlukların enflasyon, faiz ve döviz kuruna etkilerini yaşadık. Ancak ekonomi yönetimi tarafından alınan önlemlerin sonuçları, yılın 3. çeyreğinden itibaren görülmeye başlandı. Ekonomi ve dolayısıyla da piyasalarda dengelenme sürecinin başarıyla sonuçlandığı görülmektedir.

2019 yılında Bankamızın nakdi kredileri %18 oranında artarak 448 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ekonomimizde tasarruf ve kredilerin daha fazla oranda TL cinsinden olmasını sağlamak amacıyla yeni ürünler tasarlayarak müşterilerimize sunmayı sürdürüyoruz. Bu çerçevede TL kredilerimiz %27 oranında artmış ve sektörün TL kredi artışının %30'u Ziraat Bankası tarafından sağlanmış bulunmaktadır.

Daha fazla katma değer sağlaması amacıyla kredilerimizi seçici olarak sektör ve işkollarında kullandırmanın daha önemli olduğundan hareketle tarımı, istihdamı, üretimi, cari dengeyi destekleyecek finansman sağlama stratejisine odaklanmış durumdayız.

Bu çerçevede tarımın finansmanı için kullandırmakta olduğumuz kredilerin yanı sıra seracılığın geliştirmek, ithalatı yoğun bitkisel ürünlerin yerli üretimini artırmak ve hayvancılığın girdi maliyetlerini azaltmak yönünde tarım sektörüne yönelik krediler tasarladık ve müşterilerimize sunduk. Tarladan sofraya kadar olan zincirde daha etkin olabilmek ve tarımın yapısal sorunlarına çözümler üretebilmek amacıyla ilgili kurum, kuruluş ve özel sektör firmalarıyla aktif olarak çalışmalarımızı sürdürmekteyiz.

Yerli üretime özel taşıt kredisi, yerli makine ve teçhizatı desteklemeye yönelik finansman paketi, üretimin önemli unsurlarından olan ve finansmana erişimde sorun yaşayan küçük ve orta ölçekli işletmelere yönelik finansman çözümleri ile yerli üretimi desteklemeye odaklı kredi politikaları geliştiriyoruz. İstihdam Odaklı İşletme Kredisi ürünümüz ile istihdamın artırılmasına destek oluyoruz.

2019 yılında kredi kartı borcu nedeniyle zorluk yaşayan bireysel müşterilerimize yönelik tasarladığımız Birleştiren İhtiyaç Kredisi ile önemli bir finansman sıkışıklığını hafiflettik. Konut kredilerinde faiz düşüşüne öncülük ettik, önemli tutarda konut kredisi kullandırdık. İstihdama ve birçok sektöre katkısı olan inşaat sektörüne de destek olduk. Ziraat Bankası hariç tutulduğunda 2019 yılında sektörün konut kredilerinde azalış kaydetmiş olduğu tespit edilmektedir. Sektörün, konut kredileri faiz oranlarında bizim daha önce geldiğimiz seviyelere gelmiş olmalarından memnuniyet duyuyoruz.

TÜFE'ye, DİBS faiz oranlarına ve TLREF'e endeksli değişken faizli kredi ürünlerini müşterilerimize sunduk. Bu ürünler kapsamında müşterilerimiz önemli tutarda kredi kullandılar. Benzer şekilde ve TL ile tasarrufu desteklemek amacıyla TÜFE'ye endeksli mevduat ürünlerimizi de müşterilerimize sunduk ve bu ürünler kapsamında önemli bir mevduat büyüklüğüne ulaştık.

Yurt içindeki en yaygın şube ağı yapılanması kapsamındaki yatırımlarımıza devam ederken özellikle dijital bankacılık alanında yatırımlarımızı da artırıyoruz. Aktif mobil bankacılık kullanan müşteri sayımız 9 milyonu aşarken, aktif internet bankacılığı kullanıcılarımız 2 milyona yaklaşmış bulunmaktadır.

Yurt dışında 18 ülkede banka ve yurt dışı şube yapılanması ile hizmet vermeyi sürdürüyoruz. Bunların dışında 140'tan fazla ülkede 1.750'nin üzerinde finansal kurum ile muhabirlik ağıımız bulunmaktadır. Dünyanın her yerinde, Ziraat Bankası müşterilerinin hep yanında bulunmaya ve destek olmaya devam etmektedir. Yurt dışı ağıımız ile önemli tutarda kaynak temin ederek yurt içindeki yatırımlara destek olmayı da sürdürüyoruz. 2019 yılında 22 ülkeden 40 bankanın katılımıyla 1,4 milyar ABD doları tutarındaki sendikasyon kredimizi yeniledik. Post finansman, ikili anlaşmalar, sendikasyon, uluslararası finansal kuruluşlar, repo gibi ürünlerle yurt dışından 12 milyar ABD doları kaynak temin etmiş durumdayız.



ZİRAAT BANKASI, BANKACILIK SEKTÖRÜ VE EKONOMİMİZİN SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİŞİMİNE DESTEK OLMAYA ÖNÜMÜZDEKİ YILLARDA DA DEVAM EDECEKTİR.

Ziraat Bankası, bankacılık sektörünün birçok alanda önde gelen bankası olarak ülkemizin en önemli aktiflerinden biridir. Bankamız hem kendisi hem de ekonomimiz için daha yüksek katma değer oluşturulmasını sağlamayı hedefleyen ana stratejisini sürdürmektedir. Ziraat Bankası, verimlilik odaklı olarak etkin şekilde bankacılık sektörü ve ekonomimizin sürdürülebilir gelişimine destek olmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

Şeffaflık, kurumsal yönetim ve raporlama alanlarında da sektörüne ve iş dünyasına her zaman örnek olan Bankamız, bu yıl raporlama pratiğinde önemli bir adım atarak ilk Entegre Faaliyet Raporu'nu yayınlamaktadır.

Elde ettiğimiz başarılarla büyük paya sahip olan çalışanlarımıza özverili katkıları, müşterilerimize ise bize duydukları güven için teşekkür ederim.

HÜSEYİN AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür



Sunuş



Değer Üretimi ve
Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK UYGULAMALARI, **BANKA'NIN ULUSAL PİYASADAKİ GÜÇLÜ KONUMUNU** VE KÜRESEL REKABET GÜCÜNÜ DAHA DA GELİŞTİRMEYİ HEDEFLEMEDİR.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VİZYONU

150 yılı aşkın bir süreçte inşa ettiğimiz rakipsiz deneyim ve bilgi birikimimizi; ekonomiye, çevreye, topluma katkı sağlamak üzere kullanmak, paydaşlarımız için kalıcı değer üretmek, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik prensipleri ile dünya ölçeğinde rekabetçi bir banka olmak.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK HEDEFİ

Sürdürülebilirlik politikası kapsamında hayata geçecek kurumsal sürdürülebilirlik uygulamalarıyla, Değişim ve Dönüşüm Projesi'nin ortaya koyacağı kaldıraç etkisini orta ve uzun vadede artırarak Banka'nın ulusal piyasadaki güçlü konumunu ve küresel rekabet gücünü daha da geliştirmek.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

Ziraat Bankası'nın sürdürülebilirlik yaklaşımı; finansal bir hizmet sağlayıcı olarak sorumlulukları, çevreye ve topluma karşı yükümlülükleri ve bir işveren olarak görevleri ışığında şekillenmektedir.

- Ziraat Bankası, güçlü, lider ve güven duyulan bir bankadır. Banka, ekonomik sürdürülebilirlik alanındaki bu başarısını, uzun vadeli çevresel ve toplumsal sürdürülebilirlik bakış açısıyla destekleyerek geleceğe taşıma arzusunda.
- Karar alma süreçlerinde, kaynakların ve hizmet altyapısının yönetilmesinde çevresel ve toplumsal konular ile bunlara ilişkin potansiyel riskler, dikkatli ve özenli bir yaklaşımla ele alınmaktadır.
- İklim değişikliği ve düşük karbon ekonomisine geçiş süreci de dahil olmak üzere, çevresel sürdürülebilirlik önemli bir gündem maddesi olarak kabul edilmektedir.
- Ziraat Bankası, bir işveren olarak insan odaklı çalışma koşullarının önemine inanmaktadır. İş modelinde, tüm çalışanlara fırsat eşitliği sunulmasına önem verilmekte, iş gücündeki farklılıklar, Banka'nın zenginliği olarak görülmekte ve desteklenmektedir.

ZİRAAT BANKASI, SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİ DEĞER ZİNCİRİNİN BÜTÜNÜNDE YAYGINLAŞTIRMAYA, GELİŞTİRMEYE VE YAŞATMAYA ODAKLIDIR.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAPILANMASI


Ziraat Bankası Yönetim Kurulu'nun himayesinde şekillendirilen sürdürülebilirlik planları, yalın ve etkin bir organizasyon yapısı kapsamında uygulamaya alınmıştır.


- Ziraat Bankası'nda sürdürülebilirlik uygulamaları Genel Müdür'ün liderliğinde icra edilmektedir.
- Sürdürülebilirlik çalışmaları Kurumsal Mimari Bölüm Başkanlığı tarafından takip edilmektedir.

ZİRAAT BANKASI WEB SİTESİ

Banka'nın www.ziraatbank.com.tr adresinde yer alan kurumsal web sitesi, kamuoyunun en güncel bilgi ile aydınlatılması konusunda önemli rol oynamaktadır. Ziraat Bankası, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında ilgili bilgi ve belgeleri web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak sunmaktadır.

ZİRAAT BANKASI'NDA GEÇERLİ OLAN POLİTİKALAR

 [Sürdürülebilirlik Politikası için](#)

 [Bilgilendirme Politikası için](#)

 [Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası \(Kara Para Politikası\) için](#)

ZİRAAT BANKASI'NIN DEĞER ÜRETME MODELİ

GİRDİLER

1 FİNANSAL SERMAYE

Güçlü özkaynak ve mali yapı, yaygın müşteri ve mevduat tabanı, sermaye piyasalarının etkin kullanımı, uluslararası finansal kurumlar ile iş birliği

2 ÜRETİLMİŞ SERMAYE

Türkiye'nin en geniş bankacılık hizmet ağı, müşteri ve veri güvenliği sağlayan altyapı

3 FİKRİ SERMAYE

Güvenin sembolü Ziraat markası, 156 yıllık geçmişte inşa edilmiş bilgi birikimi, dijital projeler ve inovasyonla desteklenen ürün ve hizmet gamı

4 İNSAN SERMAYESİ

Üstün pazar bilgisi ve deneyimi ile müşterilerine doğru zamanda, doğru kanaldan, doğru değer önerileri sunan üst düzey insan kaynağı

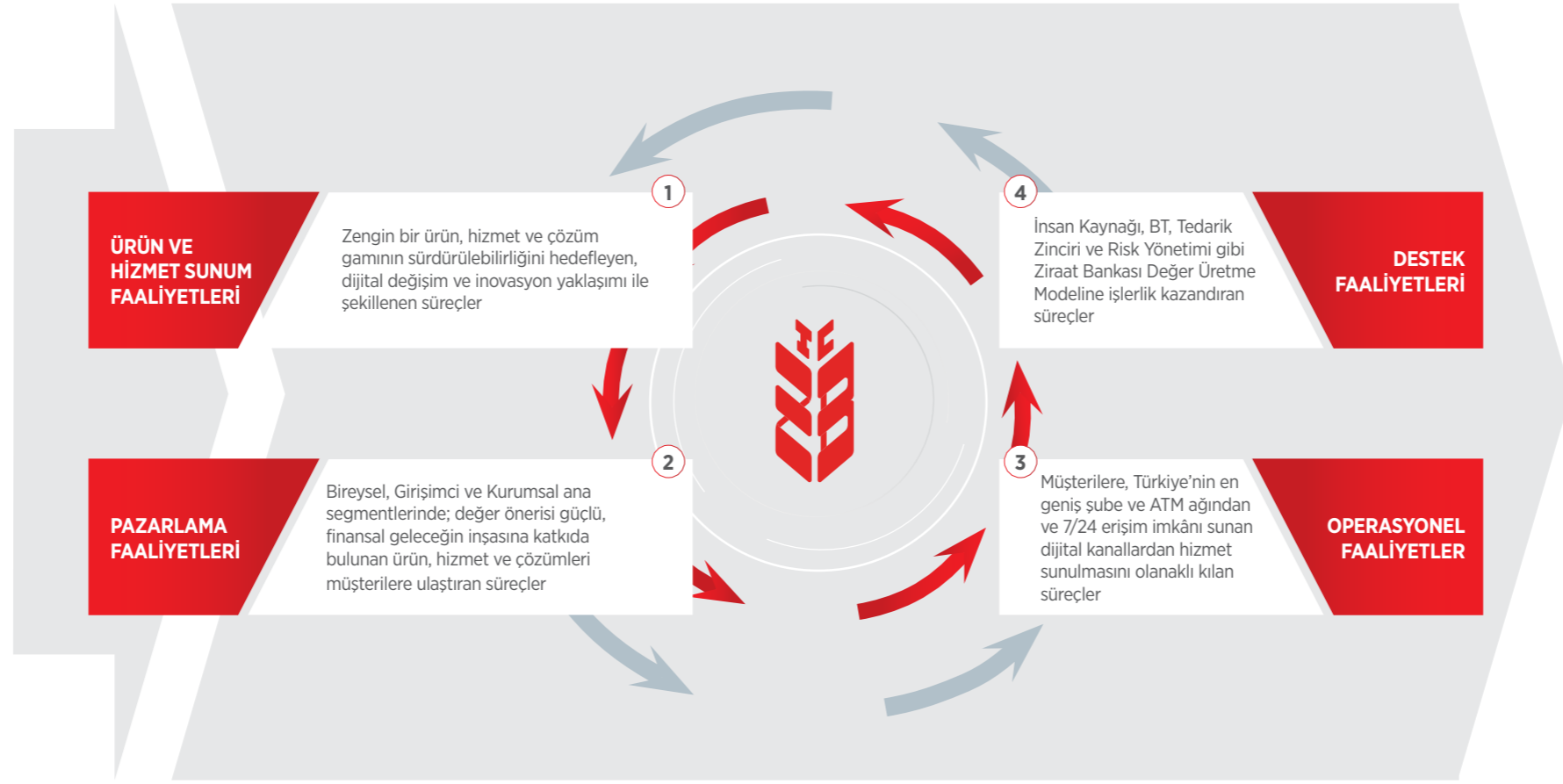
5 SOSYAL VE İLİŞKİSEL SERMAYE

Paydaşlarla etkin iletişim, Türkiye çapında finansal hizmetlere erişim imkânı sunan yapılanma, Ziraat Finans Grubu ile yaratılan yaygın etki alanı

6 DOĞAL SERMAYE

Doğrudan ve dolaylı çevre etkilerini kontrol etmek, doğru stratejiler ve teknolojilerle yönetmek ve sürekli iyileştirmek amaçlı yürütülen çalışmalar

DEĞER ÜRETME MODELİ



BAŞLICA GÖSTERGELER

650 milyar TL

Toplam Aktifler

448 milyar TL

Nakdi Krediler

447 milyar TL

Mevduat

6,2 milyar TL

Net Kâr

PAYDAŞLARIMIZ İÇİN ÜRETTİĞİMİZ DEĞER

FİNANSAL SERMAYE

Türkiye ekonomisine ve reel kesime güçlü destek - Türk bankacılık sektörünün TL kredi büyümesinin %30'u Ziraat Bankası'ndan

Yurt dışından sağlanan toplam kaynak: 11,2 milyar ABD doları

SYR: %17,02

ÜRETİLMİŞ SERMAYE

18 ülkede, 108 noktada, 9 yurt dışı iştirak ve 1 temsilcilik

24 yurt dışı şube

8 yurt içi iştirak

Yurt içi ve dışında 1.758 şube ve 7.243 ATM

İnternet Bankacılığı
Mobil Bankacılık
Telefon Bankacılığı
SMS Bankacılığı

FİKRİ SERMAYE

Dijital müşteri sayısı: 14 milyon

Aktif mobil bankacılık müşteri sayısı: 9+ milyon

Aktif internet bankacılığı kullanıcı: ~ 2 milyon

Operasyon Merkezi işlem sayısı 191 milyonun üzerinde, genel merkezleşme oranı %99,7

OPI-Operasyonda İnovasyon Uygulaması

İNSAN SERMAYESİ

Ziraat Bankası: 24.563 çalışan

Ziraat Finans Grubu: 28.325 çalışan

Kişi başı ortalama sınıf içi eğitim-13,35 saat

Kişi başı e-egitim-21,87 saat

Sendikalaşma oranı: %90

SOSYAL VE İLİŞKİSEL SERMAYE

BES Otomatik Katılım Sistemi'nde Ziraat Bankası pazar payı %16, ~ 1 milyon katılımcı, 2 milyar TL bakiye

Bankkart Başak kurumsal kart adedi 474 bin

DOĞAL SERMAYE

Seragazi Yoğunluğu (tCO₂e/milyon TL Ciro) 0,13

Geri dönüşüme giden atık BT ürünleri: 14.340 kg (9.800 adet)

Geri dönüşüme verilen atık kağıt: 1.250 ton

KÖKLÜ GEÇMİŞ, GÜÇLÜ TEMELLER

Ziraat Bankası; bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklıkları ve finansal teknolojiler

alanlarında geniş bir yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyüne sahiptir. Bu güçlü yapı, Banka'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini pekiştirmektedir.

İTİCİ GÜÇ

Türkiye'nin en köklü bankası olan Ziraat Bankası'nın sağlam mali yapısı, engin deneyimi, nitelikli insan kaynağı, entegre finansal hizmet sunma kabiliyeti; stratejilerinin tüm değer zincirinde sorunsuz ve doğru bir biçimde uygulanmasını ve iş modelinin başarılı sonuçlara dönüşmesini sağlamaktadır.

İLAVE DEĞERLER

- **YÜKSEK MARKA DEĞERİ**
- **GÜÇLÜ ÖZKAYNAK YAPISI**
- **ULUSAL VE KÜRESEL ÇAPTA YAYGIN HİZMET AĞI**
- **GENİŞ YURT İÇİ VE YURT DIŞI İŞTİRAK PORTFÖYÜ**
- **25 BİN YETKİN ÇALIŞAN**
- **MODERN ALTYAPI SİSTEMLERİ**



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI (SKA) VE ZİRAAT BANKASI

Birleşmiş Milletler'e üye 193 üye ülke tarafından 25 Eylül 2015'te kabul edilen "Dünyamızı Dönüştürmek: 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Gündemi" başlıklı anlaşma, 17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı ve 169 alt başlıktan oluşmaktadır.

17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı (SKA), çok daha geniş bir sürdürülebilirlik gündemi ortaya koyarak BM Binyıl Kalkınma Hedefleri'nin ötesine geçmiştir.

SKA, yoksulluğun ana nedenlerine çözüm bulmayı ve evrensel bir ihtiyaç olarak kalkınmayı herkes için sağlamayı amaç edinmiştir. SKA etrafında sağlanan global fikir birliği, yerküreyi daha kapsayıcı ve sürdürülebilir bir büyüme patikasına yönlendirmek için önemli bir dönüm noktasını işaret etmiştir.

Banka'nın hizmet döngüsü kapsamında SKA'na katkıda bulunduğu öngörülen faaliyetleri bu raporun farklı bölümlerinde detaylı olarak ele alınmıştır.



ZİRAAT BANKASI'NIN HİZMET DÖNGÜSÜ KAPSAMINDA SKA'NA KATKIDA BULUNDUĞU ÖNGÖRÜLEN FAALİYETLERİ, BU RAPORUN FARKLI BÖLÜMLERİNDE DETAYLI OLARAK ELE ALINMIŞTIR.



SKA	ZİRAAT BANKASI'NIN SKA'NA DOĞRUDAN/DOLAYLI KATKIDA BULUNDUĞU FAALİYETLER
1 YOKSULLUĞA SON 2 AÇLIĞA SON	Tarımsal, KOBİ ve küçük ölçekli işletmelere sağlanan finansman, bankacılık ürünleri ve çözümleri
4 NİTELİKLİ EĞİTİM	Ziraat Bankası insan kaynağına sunulan eğitim ve gelişim programları
7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ	Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine sağlanan finansman
8 İNSANA YAKIŞIRIZ VE EKONOMİK BÜYÜME 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI	Altyapı, KOBİ ve sanayi yatırımlarına sağlanan finansman, bankacılık ürünleri ve çözümleri
10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI	Ziraat Bankası'nda hayata geçirilen kurumsal yönetim uygulamaları
11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRLER VE TOPLULUKLAR	Ulusal ölçekli kalkınma ve yatırım projeleri ile konut sektörüne sağlanan finansman, bankacılık ürünleri ve çözümleri
16 BARİŞ, ADALET VE GÜÇLÜ KURUMLAR	Ziraat Bankası insan kaynakları ve kurumsal yönetim uygulamaları
17 AMAÇLAR İÇİN ORTAKLIKLAR	Tematik kaynaklar bazında farklı sektörlerle sağlanan finansman, ikili ve çoklu iş birliği çalışmaları, operasyonel çalışmalar, kurumsal yönetim uygulamaları ve raporlama çalışmaları



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler



ABD MERKEZ BANKASI (FED), 2019 YILINDA 11 YIL ARADAN SONRA ÜÇ KEZ FAİZ İNDİRİMİNE GİDERKEN, BAŞKANLIK SEÇİM YILI OLAN 2020 YILINDA “BEKLE VE GÖR” POLİTİKASI İZLEYEBİLECEĞİ GÖRÜŞÜ AĞIRLIK KAZANMAKTADIR.

2019 yılı ABD ile Çin arasındaki ticari gerilimin sonuçlarının yakından izlendiği bir yıl olmuştur. Brexit belirsizliği, Hong Kong protestoları ve artan jeopolitik gerilimler de özellikle imalat sektöründeki yavaşlamanın hız kazanmasına sebep olmuş görünmektedir. Bu gelişmeler ışığında küresel yavaşlamanın olumsuz etkileri, gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarındaki gevşeme eğilimi ve ticaret anlaşmasının imzalanma ihtimalinin artması ile dengelenmiş bulunmaktadır.

Yılın son çeyreğinde ABD ekonomisi, sağlıklı istihdam piyasası ve ticaret geriliminin hafiflemesiyle pozitif bir görünüm sergilemiştir. ABD ile Çin arasında Faz 1 anlaşmasının sağlanması, 2020 yılına dair resesyon endişelerini hafifleterek ABD ekonomisinin en uzun dönemli büyüme döngüsünü sürdürüleceğine işaret etmektedir. ABD Merkez Bankası (Fed), 2019 yılında 11 yıl aradan sonra üç kez faiz indirimine giderken, Başkanlık seçim yılı olan 2020 yılında “bekle ve gör” politikası izleyebileceği görüşü ağırlık kazanmaktadır. Son çeyrekte Fed bilançosunu büyütme ve para piyasasındaki aksaklıkları düzeltmek için repo operasyonlarına devam etmiştir. Geride bıraktığımız yılda gümrük tarifeleri sonucu ABD'nin Çin'le olan dış ticaret dengesi iyileşmiş, bununla birlikte küresel zayıflık sonucunda Amerikan mallarına olan talebin azalmasıyla diğer ülkelere karşı dış ticaret açığı ise artmıştır. Zorlu konuları içeren Faz 2 görüşmeleri 2020 yılının hikayesini belirleyebilecek iken, ABD-Çin arasındaki teknolojik üstünlük mücadelesinin Kasım ayındaki seçimler öncesinde çözüme kavuşamayabileceği değerlendirilmektedir.

2019 yılı, Euro Bölgesi'nde küresel ticaret gerilimi nedeniyle imalat sektöründeki zayıflığın belirginleştiği ve enflasyonun hedefin uzağında seyrettiği bir dönem olmuştur. Gerek Faz 1 ticaret anlaşmasının sağlanması, gerekse Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) destekleyici adımlarıyla Euro Bölgesi'nde ekonomilerin en kötüyü geride bıraktığı ve 2020 yılına başlangıç yaparken dengelendiği görülmektedir. ECB, parasal genişlemenin mali genişleme ile desteklenmesi gerektiğini daha fazla ifade etmeye başlamış görünmektedir. ECB'de Mario Draghi'nin yerine güvercin tutumu sürdüreceği düşünülen eski IMF Başkanı Christine Lagarde atanmıştır. Fransa'da emeklilik reformu karşıtı gösteriler ve İspanya'daki seçimler ise Euro Bölgesi'ndeki belirsizliği artırmıştır. Ek olarak negatif faizi en erken uygulamaya koyan ülkelere biri olan İsveç, faiz oranını %0'a yükselterek negatif faiz dönemine son veren ilk ülke olmuştur.

Brexit sorunu ise kısmi çözüme kavuşmuştur. AB ve Birleşik Krallık'ın Brexit konusunda anlaşması ve İngiltere'de Boris Johnson'un seçim zaferi sonucu, 31 Ocak itibarıyla Brexit gerçekleşmiştir. Bundan sonraki süreçte İskoçya meselesi, İrlanda sınırı ve İngiltere'nin AB ile yıl sonuna kadar ticaret anlaşması yapıp yapamayacağı gündem maddeleri olacaktır.

2018 yılının ortalarında başlayan ABD-Çin ticaret savaşı geride bıraktığımız senede küresel ekonomi üzerinde baskısını artırmıştır. Çin, büyümesindeki yavaşlamanın hız kesmesini önlemek adına borçlanma maliyetlerini düşürücü düzenlemeleri sürdürmüş bulunmaktadır. AB ile ABD arasındaki gümrük tarifesi gerginliği, Japonya ile Güney Kore arasında artan ticari gerilim, ABD'nin Brezilya ve Arjantin'e yönelik alüminyum ve çelik ürünlerine vergi tarifesi uygulaması, ticaret savaşlarının diğer cephelerde de sürdüğünü göstermiştir. Hong Kong'da protestolar sürerken, bu durum zaman zaman ABD ile Çin arasındaki ticaret görüşmeleri üzerinde gerginliği artırıcı bir unsur olmuştur. OPEC'in üretim kısıntısı kararı ve jeopolitik gerginlikler ise petrol fiyatlarında yukarı yönlü riskleri gündeme getirmiştir. Ancak ABD'nin petrol üretiminde izlediği politika ve küresel ekonomideki yavaşlama eğilimi, petrol fiyatlarının 70 ABD dolarının altında dengelenmesini sağlamıştır.

2019 yılı, Türkiye ekonomisi için iktisadi faaliyetlerdeki dengelenmenin öngörülerden daha hızlı tamamlandığı ve finansal piyasaların olumlu seyrettiği bir sene olmuştur. 2019 yılında risk primi göstergemiz (CDS) 80 baz puan iyileşirken, BIST 100 endeksi %25 değer kazancıyla küresel borsalar arasında en yüksek değer kazananlar arasına girmiştir. Pozitif bir büyüme ile sonlandıracağımız ve cari dengede fazla vereceğimiz bir sene geride kalırken, enflasyonda da belirgin bir iyileşme gözlenmiştir. 2019 yılında büyüme modeli net ihracattan özel tüketime yönelmesini belirginleştirmiş, kamu harcamaları ise büyümeye desteğini sürdürmüştür. 2020 yılında gerek baz etkisi, gerekse kredi büyümesindeki artış, sınırlı olsa da ihracat ve ertelenmiş iç talebin desteğiyle %4,5-5 aralığında bir büyüme mümkün görünmektedir.

Öngörülerden hızlı toparlanan Türkiye ekonomisi ile birlikte uluslararası finans kuruluşları, 2020 yılına ilişkin büyüme tahminlerini de iyileştirmiştir. Olumlu gelişmeler ışığında Fitch, kredi notu görünümümüzü yükseltmiştir. Ancak not indirimi hiç zaman kaybetmeyen kredi kuruluşlarının not artırımı konusunda oldukça ağır davranacakları gözlenmekle birlikte, 2020 yılında dezenflasyon sürecinin devamı, cari açığın sürdürülebilir bir büyümede makul bir seviyede tutulması, mali disiplinin sürdürülmesi ve risk primi göstergemizdeki iyileşmenin ışığında derecelendirme kuruluşlarının not artırımlarının mümkün olduğu düşünülmektedir.

2019 yılında Türkiye jeopolitik açıdan da yoğun bir gündemi geride bırakmıştır. Doğu Akdeniz'de artan gerilim, Barış Pınarı Harekati ve ABD yaptırım tehditleri yakından izlenmiş ve piyasalarda zaman zaman dalgalanmalara yol açmıştır.

TL'deki istikrarlı seyir, iç talep koşulları, baz etkisi, beklentilerde iyileşme ve arz yönlü unsurlar 2019 yılında enflasyonun bir önceki yıla göre 8,5 puan iyileşmesine imkân tanımıştır. Dezenflasyon süreci ve küresel koşulların da desteğiyle Merkez Bankası geçtiğimiz sene 12 puanlık faiz indirimine gitmiştir. 2020 yılının ilk toplantısında da enflasyon görünümünde ve beklentilerinde iyileşmenin devam etmesiyle ölçülü bir faiz

indirimi ile ekonomiye desteğini sürdürmüştür. 2020 yılında enflasyondaki düşüşün kalıcılığına odaklanacak olan Merkez Bankası'nın ise güçlü faiz indirimlerinden ziyade ılımlı faiz indirimleri gerçekleştirmesi ve zorunlu karşılık düzenlemelerinin bu sene para politikasında aktif rol almaya devam edeceği düşünülmektedir.

2019 yılında rekabetçi kurun da etkisiyle ihracat, artış eğilimini sürdürmüştür. İnsansız hava araçları satışı gibi kalemlerin etkisiyle yüksek teknoloji ürün ihracatımız artarken, büyümedeki ılımlı seviyelerin ithalatı sınırlamasının yanı sıra turizmdeki güçlü seyrin de katkısıyla cari işlemler dengesi, 17 yıl aradan sonra kümülatif bazda fazla vermiştir. 2018 yılında 27 milyar ABD doları açık veren cari dengenin yıl sonunda 1,5 milyar ABD doları civarında fazla vermesi beklenmektedir. 2020 yılında ise ihracattaki artış eğiliminin devam etmesi beklense de ertelenen taleple ithalattaki artışın etkisiyle net ihracatın büyümeye katkısının azalabileceği değerlendirilmektedir. 2019 yılı turizm gelirleri açısından parlak bir dönem olurken, turizmin merkezi Antalya'da yabancı turist sayısında rekor kırılmıştır. 2019 yılında ihracat gibi turizm sektörünün de çeşitlendirilmesi öne çıkarken, bu durumun ülkelere özgü şokların hafifletilmesinde yardımcı olacağı değerlendirilmektedir. Firmaların üretim yapısındaki kısmi değişimler, enerji ve altın ithalatındaki ılımlı ve turizmdeki güçlü seyirle bu sene 10 milyar ABD doları civarında bir cari açık olası görünmektedir.

İyileşen cari denge görünümü ile birlikte döviz ihtiyacımızın da azaldığı görülmektedir. 2018 yılında 240 milyar ABD doları ile rekor miktara yükselen bir yıllık döviz ihtiyacımızın, 2020 yılında 175 milyar ABD doları civarında sınırlı kalması beklenmektedir. Ülkemiz, sürdürülebilir büyümeyi cari açığın artmasına izin vermeden gerçekleştireceği model arayışlarını sürdürmektedir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

156. YILIMIZDA... STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZLE GELECEĞE

Ziraat Bankası, 6 temel stratejik önceliği düzleminde belirlediği hedeflerine ulaşmak amacıyla, yeni projeleri ve fikirleri içeren birçok yatırımı hayata geçirmiştir.

156 YILLIK TUTKUMUZ İLE MÜŞTERİLERİMİZİN YOL ARKADAŞI OLMAYA DEVAM EDİYORUZ...

Ziraat Bankası, 2019 yılında da değişim yolculuğunu aynı tutku ile sürdürmüş, müşterileri ve ülkemiz için değer üretmeye devam etmiştir.

Ziraat Bankası, 2019 yılında da reel sektör ve hane halkının finansal ihtiyaçlarını Ziraat çatısı altında bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışındaki iştirak şirketleri ile birlikte çok sayıda yeniliği uygulamaya almıştır. Dönüşüm yolculuğunu altı temel stratejik perspektif altında sürdüren Banka, müşterilerinin hayatını kolaylaştırmak üzere çalışmalarını sürdürmüştür.

STRATEJİK ÖNCELİK

Müşteri Odaklı Güçlü Bilanço

Ziraat Bankası bilançosu artan oranda müşteri ve reel sektör odaklı hale gelirken, verimlilik prensipleri doğrultusunda yüksek teknoloji kullanımı ve sadeleşen süreçler ile giderler optimize edilmektedir.

Ziraat Bankası, 2019 yılında 22 ülkeden 40 bankanın katılımıyla sendikasyon kredisini yenilemiştir. 2013 yılında mevduat dışı kaynakların çeşitlendirilmesi ve dış ticaretin finansmanında piyasa payının artırılması hedefi doğrultusunda 700 milyon ABD doları ile başlayan sendikasyon kredisi, sürekli büyüyerek günümüze ulaşmıştır. Banka, 2019 yılında 1 milyar 425 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır.

2019 yılında kaynakların çeşitlendirilmesi hedefi ile Global Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında 110 milyon ABD doları tutarında tahsisli satış yolu ile tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası sağladığı bu kaynaklar ile reel sektöre ve ülkemizin tasarruf dengesine olan katkısını sürdürmeye kararlılıkla devam edecektir.

Türkiye'de yastık altında tutulan altın miktarının en az 2.200 ton (100 milyar ABD doları) olduğu tahmin edilmektedir. Altın Tahvili/Altına Dayalı Kira Sertifikası ihraçları ile bu değerlerin ekonomiye kazandırılması ve bireysel tasarrufların bireysel

kazançlara dönüştürülmesi amacıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca Altın Tahvili ve Altına Dayalı Kira Sertifikası ihraç ve itfası, Ziraat Bankası aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

STRATEJİK ÖNCELİK

Müşteri Odaklı İş Modeli

Ziraat Finans Grubu müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmayı hedefleyen iş modeli; değer oluşturan, sürdürülebilir ilişkiler tesis etmeye odaklıdır.

Ziraat Bankası 2019 yılında da müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını anlayarak doğru çözümler geliştirmeye, hayatı kolaylaştıran ürünler ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

Müşterilerinin zor günlerinde de yanında olan Ziraat Bankası, kredi kartı borçlarını ödemekte zorlanan müşterileri için Birleştiren İhtiyaç Kredisi ürününü uygulamaya almıştır. Bu ürün ile bireysel müşterilere tüm kredi kartı borçlarını gelirlerine uygun koşullarda birleştirme imkânı tanınmıştır.

Ülkemizin tasarruf tabanının gelişimine katkı sağlamak ve müşterilerin enflasyon karşısında yüksek getiri elde etmelerini sağlamak üzere Enflasyona Endeksli-Faiz Korunmalı Mevduat Hesabı ve Enflasyon Korunmalı Mevduat Hesabı ürünleri müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Müşterilerin konut ihtiyaçlarını daha fazla ötelemeksizin karşılamaları; istedikleri zamanda ve en uygun maliyetle ev sahibi olmalarını sağlamak üzere, Enflasyona Endeksli Konut Kredisi ürünü uygulamaya alınmıştır.

Tarımsal üretimi destekleyen Ziraat Bankası;

- seralarda yapılan tarımsal üretimin artırılması, yeni seraların kurulması, atıl durumdaki seraların ekonomiye kazandırılması ve mevcut seraların modernizasyonunu kapsayan "Seracılık Kredi Paketi"ni;
- hayvancılık işletmelerinin yem ihtiyacını kısmen ya da tamamen karşılamak amacıyla yem bitkisi yetiştirmeye ve/veya mera kullanımı yoluyla karşılamaya teşvik etmek amacıyla "Kendi Yemini Yetiştiren Hayvancılık İşletmeleri Kredi Paketi"ni;
- İthalatı yoğun olan ve stratejik bitkisel ürünlerin üretimini teşvik etmek amacıyla "Soya Fasulyesi, Mısır ve Ayçiçeği Kredi Paketi"ni; uygulamaya almıştır.

Reel sektörü desteklemek üzere; hammadde-ara malı üreten, makine imalatı yapan ve yerli makine alımı yapan firmaların yeni yatırımları ve yatırım sonrasında ihtiyaç duyacakları işletme kredilerini içeren İvme Finansman Paketi uygulamaya alınmıştır.

Yerli üretimi desteklemek amacıyla, Türkiye'de üretim yapan otomotiv markaları ile iş birliği gerçekleştirilerek Otomotivde Yerli Üretim Özel Taahhüt Kredisi Paketleri uygulamaya alınmıştır.

İstihdam Odaklı İşletme Kredisi ile ekonomimizin istikrarlı büyümesi ve gelişmesi için mevcut istihdamda, sağlıklı ve sürdürülebilir katkı sağlamak üzere ilave istihdam sağlama potansiyeli olan firmalara kredi paketi sunulmuştur.

Ziraat Bankası dijital kanallarda müşterilerine sunduğu hizmetleri çeşitlendirmeye devam etmiştir. Maaşını Banka'dan alan müşterilere şubeye gitmeden kredi kullanabilme imkânı sunan Dijital Kredi ürünü geliştirilmiştir. Bununla birlikte müşterilerin şube içinde de tüketici kredileri sözleşmelerini dijital onay ile onaylamaları sağlanmıştır. OGS Satış İşlemi, Bankkart Başvurusu, Bireysel Emeklilik Başvurusu, Ziraat Yatırım Hesap Açma sözleşmelerinin de dijital olarak onaylanmasını sağlayacak geliştirmeler tamamlanmıştır.

Ziraat Bankası, müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmak üzere vergi ödemelerinde müşterilerine yeni kanallar ve uygulamalar sunmuştur. Şube, ATM, İnternet Bankacılığı, Ziraat Mobil, SMS, Çağrı Merkezi ve OPİ aracılığıyla 20 yeni tahsilat ve ödeme uygulaması hayata geçirilmiştir.

Ziraat Bankası, TROY, VISA, Mastercard ve UnionPay'den sonra MIR logolu kartların kabulünü de sağlamıştır.

Ülkemiz gençlerinin tarıma olan ilgisini artırmak, tarımsal üretim ve yatırımlar hakkında eğitimi ve bilinçli genç çiftçiler yetiştirmek amacıyla, Ziraat Bankası tarafından 2018 yılında hayata geçirilen Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi, 2019 yılında süt sığırcılığından sonra seracılık ve koyunculuk eğitimlerine de başlamıştır.

STRATEJİK ÖNCELİK

Süreç Mükemmeliyeti

Ziraat Bankası, müşterilerinin ve çalışanlarının hayatını kolaylaştırmak üzere süreçlerini iyileştirmeye, verimlilik odaklı iş modeli ile değer üretmeye devam etmektedir.

Değer sunma süreçlerini optimum kaynak kullanımı prensibi ile sürekli geliştiren Ziraat Bankası, 2019 yılında da süreç iyileştirme çalışmaları yürütmüştür.

Robotik süreç otomasyon uygulaması kullanım alanlarını geliştiren Ziraat Bankası'nda 40 adet süreç robot yazılımlar aracılığı ile yerine getirilmekte olup, devam eden 14 proje bulunmaktadır.

Müşterilere daha fazla zaman ayırabilmek üzere operasyonel süreçlerin sadeleştirilerek merkezileştirilmesi ve arka ofis işlemlerinin azaltılarak dijitalleştirilmesi hedefleri doğrultusunda Ziraat Bankası süreçlerini sürekli geliştirmektedir. Bu kapsamda 2019 yılında aşağıdaki yenilikler uygulamaya alınmıştır.

- Tüm dış ticaret süreçleri merkezileştirilmiş ve girişimci/kurumsal şubelerde görev yapan dış ticaretten sorumlu çalışanlar merkeze alınmıştır.
- Kurumsal kredilerde arazi alım, işletme edindirme vb. kredilerinin teminatını oluşturmak üzere Banka lehine ipotek verilecek işlemler e-ipotek sürecine dahil edilmiştir.
- Elektronik ortamda onama yöntemi ile ipotek tesisine yönelik e-ipotek tesisi bildirim uygulamasına geçmiştir. Bildirime konu olan işlemler ilgili tapu müdürlüklerine elektronik ortamda gönderilebilmektedir.
- İpotek fek işlemleri elektronik ortama alınarak merkezi onay sonrası eş zamanlı olarak fek işleminin yapılması sağlanmıştır.
- Tarımsal Fon Kaynaklı Krediler merkezileştirilerek; Sözleşme Giriş İşlemleri, Kullandırım/Borçlandırma İşlemleri, Güncelleme İşlemleri, Takip/Yapılandırma İşlemleri merkezden yürütülmeye başlanmıştır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

156. YILIMIZDA... STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZLE GELECEĞE

Merkezi operasyon süreçlerini de geliştirmek üzere Ziraat Bankası müşterilerinin tek bir login ile bankacılık işlemlerine ek olarak, talimatlı işlemlerini şube olmadan direkt operasyon merkezine iletebileceği Operasyonda İnovasyon Uygulaması müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Elektronik ortamda yürütülen ipotek fek işlemlerinde müşterilere daha hızlı ve daha kaliteli hizmet sunabilmek için online uygulamaya geçilmiştir.

Şubelerin finansal takvimleri kapsamında beklenen yoğunluğu yönetmek üzere Joker Banko Uygulaması devreye alınmıştır. Şubelerde ihtiyaç duyulması durumunda joker banko görevlendirmesi yapılabilecek ve bu çalışanlar şubede görev yapmadıkları zamanlarda operasyon merkezinden işlem çekebileceklerdir.

STRATEJİK ÖNCELİK

Modern Altyapı Sistemleri

Ziraat Bankası, süreçlerini teknoloji yoğun hale getirmek üzere altyapı yatırımlarını sürdürmektedir.

Bankacılık yazılımı dönüşüm projesi kapsamında 2019 yılında orta katman ve REST dönüşümleri tamamlanmış olup, 2020 yılında önyüz dönüşümü ile birlikte proje tamamlanmış olacaktır. Banka uygulamaları devreye alınan yeni alt yapılar geliştirilmeye başlanmıştır.

İş modeli ile BT sistemlerinin entegre hareket etmesini sağlamak üzere Stratejik Yönetişim uygulaması devreye alınmıştır. Bu uygulama ile iş birimleri, geliştirilmesini talep ettikleri uygulamaların strateji ilişkisini de seçebilmekte, yapılan fizibilite ile söz konusu geliştirmenin iş değeri de ortaya çıkmaktadır. Her bir talep için strateji ve iş değerine göre oluşan skorlar ile taleplerin öncelikleri belirlenmekte, böylece BT kaynaklarının verimli kullanılması sağlanmaktadır.

Türkiye ve dünyada gelişen teknolojileri yakından takip eden Ziraat Bankası, dijital dönüşümü altyapı projeleri ile de desteklemektedir.

Banka, blokzincir teknolojisinin finans sektöründe kullanılabilmesi amacıyla, Türkiye'nin finansal alanda bilinen ilk blokzincir ağı Takasbank A.Ş. öncülüğünde, "BiGA Dijital Altın" projesinde yer almıştır. Borsa İstanbul kasalarında fiziksel olarak saklanan her bir gram altının karşılığı olarak üretilen ve "BiGA" olarak isimlendirilen dijital değer, platforma üye bankalar arasında transfer edilebilecektir. Platformdan hizmet sağlayacak olan katılımcı bankaların kendi sistemlerinde yapacakları geliştirmelerle birlikte altın bakiyelerinin katılımcı bankalar arasında 7/24 transfer edilebilmesinin önü açılmıştır.

Çalışanların gün içinde yaşadıkları sorunlara ilişkin soruları cevaplamak üzere başlatılan bir chatbot projesi olan sanal asistan "BİLGE" ile Ziraat Finans Grubu tarafından belirlenecek olan kanal ve platformlarda tüm iletişim yöntemleri ile entegre yapay zeka ve sanal asistan altyapısı olarak geliştirilmeye devam etmektedir. Bilge; makine öğrenmesi, doğal dil işleme, doğal dil anlama metotları ile tüm Ziraat Finans Grubu çalışanlarına ve müşterilerine hizmet vermeyi amaçlamaktadır.

STRATEJİK ÖNCELİK

Gelişen Organizasyon

Ziraat Finans Grubu çalışanlarının stratejiler doğrultusunda gelişmelerini sağlamak üzere 2019 yılında da yetkinlik ve sayısal performans değerlendirme süreçlerine devam edilmiştir.

Söz konusu uygulamaların yurt dışı iştirakler ve şubelere de yaygınlaştırılmasına başlanmıştır.

Ziraat Finans Grubu çalışanları hayata geçirdikleri yeniliklerle 2019 yılında da çok sayıda ödül almıştır. Social Brands'in marka endeksi sonuçlarına göre Veri Analitiği Ödüllerinde bankalar kategorisinde Ziraat Bankası 2017 ve 2018 yıllarında olduğu gibi 2019 yılında da sosyal medyanın en etkin bankası seçilmiştir.

Ziraat Bankası müşteri deneyimi, sadakati, veri analitiği ve işgücü dönüşümü konularında gerçekleştirilen başarılı çalışmalar ve projeler finale kalarak "En İyi Uluslararası Proje" ödülünü

almaya hak kazanmıştır. Aynı zamanda Ziraat Bankası, ödül töreninde ülkemizi temsil ederek ödül alan tek Türk şirketi olmuştur.

Ziraat Bankası, "Bir Bankadan Daha Fazlası" olarak ülkemize katkı sağlamak için çalışırken müşterilerinin gönlündeki yeri de muhafaza etmeyi hedefleyerek çalışmaktadır. Ziraat Bankası, "Türkiye'nin Lovemark'ları" araştırmasında 2016, 2017 ve 2018 yıllarında olduğu gibi 2019 yılında da Türkiye'nin en sevilen bankası seçilmiştir.

Ziraat Bankası, süreç iyileştirme çalışmalarında müşteri /çalışan şikayet ve önerilerinin dikkate alınması konusundaki girişimleri ile "The London Institute of Banking and Finance" tarafından düzenlenen "Financial Innovation Awards 2019- İş hayatı dönüşümü/ çalışan etkileşimi inisiyatifi alanında ödül almıştır.

Banka'nın geliştirdiği kurumsal mimari metodolojisi uluslararası bir ödülle taçlandırarak, Global Banking & Finance Awards 2019'da en iyi dönüşüm yapan iş yeri ve çalışan inisiyatifi ödülünü almıştır.

STRATEJİK ÖNCELİK

Ziraat Finans Grubu

Ziraat Bankası, Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak amacıyla iştirak bankaları, yurt dışı şubeler, finansal şirketler ile entegre çözümler üretmeyi sürdürmektedir.

Ziraat müşterilerine entegre finansal çözümler sunmak ve Ziraat operasyonlarını merkezileştirmek üzere yürütülen çalışmalara 2019'da da devam edilmiştir.

Yeni Ekonomi Programı kapsamında, kamu bankaları portföy yönetim şirketlerinin birleşmesine yönelik süreç 2019 yılında tamamlanmıştır. Söz konusu program kapsamında kamu bankalarının ortaklığında Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. Eylül ayında kurulmuştur. Ulusal derecelendirme şirketi kurulması hedefi kapsamında bankalar ve Birlikler ortaklığında JCR

ZİRAAT BANKASI, 6 TEMEL STRATEJİK ÖNCELİĞİ DÜZLEMİNDE BELİRLEDİĞİ HEDEFLERİNE ULAŞMAK AMACIYLA, YENİ PROJELERİ VE FİKİRLERİ İÇEREN BİRÇOK YATIRIMI HAYATA GEÇİRMİŞTİR.

Avrasya Derecelendirme Şirketi pay alımı süreci başlatılmıştır. Bankalar ve Birlikler ortaklığında Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'nin kuruluş çalışmaları devam etmektedir.

Tüm ortaklıkların ve yurt dışı şubelerin aynı iş modeli ile benzer seviyelerde hizmet sunmasını sağlamak üzere iş modeli standartları oluşturulmuş ve her bir Ziraat Finans Grubu üyesinin bu standartlara uyumu ölçülmeye başlanmıştır. Performans sistemine de konu olan bu sistem kapsamındaki kriterler sürekli yenilenmekte, böylece Grup şirketlerinin iş modelini aynı standartlarda sürekli olarak geliştirilmesi sağlanmaktadır.

İş modelini teknoloji yoğun olarak tasarlayan Ziraat Finans Grubu, yurt dışındaki bankalarının ve yurt dışı şubelerinin bankacılık yazılımlarının yenilenmesine yönelik çalışmalarını sürdürmüştür. Bu çalışmalar Ziraat Teknoloji danışmanlığında yerel çözümler ile yürütülmekte, böylece sahip olunan bilgi birikimi başka ülkelere de aktarılabilir.

Tüm iştiraklerimiz ve yurt dışı şubelerimizde Ziraat Finans Grubu kurumsal kimliğine uygun olacak şekilde web sitelerinin yenilenmesi çalışmaları devam etmektedir.

Ziraat Teknoloji danışmanlığında Grup bankalarının ödeme sistemleri altyapıları geliştirilmekte ve mobil/internet bankacılığı önyüzleri yenilenmektedir. Ziraat Bankası, sahip olduğu birikimini tüm Grup bankalarına aktarmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler



2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası, müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını her zaman doğru değer önerileriyle, zamanında, optimum fayda sağlayacak nitelikte ve müşteriye odağına alan bir anlayışla karşılamayı hedeflemektedir.

Söz konusu hedefler doğrultusunda Banka, 2019 yılında da ürün ve hizmet çeşitliliğini artırmış, dijital kanallarını yenilemiş, hizmet sunum süreçlerini geliştirmiş, bu çalışmalarının sonucunda sürdürülebilir kârlılık ve büyüme yolunda önemli bir yol katetmiştir.

Dengeli bir bilanço yapısına ulaşmak üzere faaliyetlerini şekillendiren Ziraat Bankası'nın 2019 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 650 milyar TL, özkaynakları 70 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Özkaynaklarının sürdürülebilir kârlılıkla desteklenmesine önem veren Banka'nın 2019 yılı özkaynak kârlılığı %10,1, aktif kârlılığı ise %1,1 olmuştur.

Ziraat Bankası'nın 2019 sonu itibarıyla 448 milyar TL olarak kaydedilen toplam kredilerinin Banka aktifindeki payı %69 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın toplam mevduatı 2019 yılında 447 milyar TL seviyesine yükselmiş, mevduatın pasifteki payı %69 olmuştur. Ziraat Bankası, toplam mevduattaki sektör liderliğini 2019 yılında da devam ettirmiştir.

KURUMSAL/GİRİŞİMCİ BANKACILIK

Ziraat Bankası ürün, hizmet ve dağıtım ağı çeşitliliği anlamında Türkiye'nin en güçlü bankasıdır. Düşük maliyetli fonlama gücü ve likidite avantajları, Banka'yı Kurumsal/Girişimci Bankacılık iş kolunda hızlı büyümeye odaklı bir hizmet sağlayıcı olarak konumlandırmıştır.

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

ZİRAAT BANKASI, "LİDER BANKA" OLMA VİZYONU İLE ÜLKE EKONOMİSİNE KATMA DEĞER SAĞLAYAN SEKTÖRLERİN ÖNDE GELEN FİRMALARININ OLUŞTURDUĞU MÜŞTERİ PORTFÖYÜNE YÜKSEK KALİTEDE BANKACILIK HİZMETİ VERMEYE 2019 YILINDA DA DEVAM ETMİŞTİR.

Ziraat Bankası, "Lider Banka" olma vizyonu ile ülke ekonomisine katma değer sağlayan sektörlerin önde gelen firmalarının oluşturduğu müşteri portföyüne yüksek kalitede bankacılık hizmeti vermeye 2019 yılında da devam etmiştir. Müşterilerinin faaliyetlerinin nakit akışları ile uyumlu olacak şekilde sürdürülmesi için yapılandırma/yeniden vadelendirme dahil çeşitli finansal çözümler üreten Banka'nın, kurumsal segmentte hizmet verdiği müşteri sayısı 6.400'e yükselmiştir.

2019 yılında Ziraat Bankası'nın kurumsal segment müşterilerine ait nakit krediler 160 milyar TL seviyesine ulaşmış, gayrinakdi krediler ise 98 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın Türkiye dış ticaret hacminden aldığı pay %14 olmuştur.

Ülke ekonomisine ivme veren katma değeri yüksek yatırımların proje finansmanına sağladığı katkı ile bu alanda öncü rol üstlenen Ziraat Bankası, firmaların faaliyetlerini sağlıklı biçimde sürdürebilmeleri için ihtiyaç duydukları kaynağın, uygun koşullarla, tüm kredi kanallarından karşılanmasına yönelik gayretini 2019 yılında da sürdürmüştür.

Banka; Bankkart markası ile kurumsal segment firmalardaki pazar payını artırmış, ayrıca tahsilat, ödeme, DBS gibi nakit akışı sağlayan çözümlere yönelik çalışmalarına aralıksız devam etmiştir.

Müşterilerin ticari işlemlerini kolaylaştırmak, piyasa itibarlarını güçlendirmek ve ticareti hayata destekleyerek yeni bir boyut kazandırmak amacıyla, Ziraat Bankası'nın ödeme garantisini içeren Hazır Çek ürünü oluşturulmuştur. Hazır Çek, mevcut çek karnesi özelliklerine sahip, aynı zamanda çek yaprağı üzerinde Banka'nın garanti ettiği basılı tutarın tamamının, hesapta yeterli bakiye olmasa dahi ödeneceği bir çek ürünüdür. Söz konusu ürün kapsamında müşteriler, mevcut çek uygulamasından farklı olarak, tahsis edilen hazır çek limiti ile her bir çek yaprağı özelinde Banka garantisini sağlayan çek karnesi talebinde bulunabilecektir.

KOBİ'LERE UYGUN KOŞULLARDA KEFALET DESTEĞİ

Ülkemizdeki üretim ve ticaret başta olmak üzere hemen hemen tüm sektörlerde faaliyet gösteren ve ekonominin can damarı olan KOBİ'lere, uygun koşullarda işletme sermayesi finansman desteği sağlanması amaçlanmaktadır. Bu amaca yönelik olarak, program ortağı bankalar ile beraber Ziraat Bankası'nca KOBİ Değer Kredisi ve KOBİ Değer Kredisi 2 ürünleri uygulamaya alınmıştır.

Ayrıca, KOBİ'lerin finansmana erişiminin kolaylaştırılmasını ve uygun koşullarda kredi kullanabilmelerini teminen, KGF teminatlı kredi imkânı sağlayan yeni finansman paketi "KOSGEB KOBİ Finansman Destek Programı" hayata geçirilmiştir.

2019 yılı ikinci çeyreğinde, ülkemizde istihdam ve üretimin artırılmasında önemli role sahip KOBİ ve KOBİ dışı tüm işletmeleri desteklemek, işletmelerin üzerindeki finansman yükünü hafifletmek amacıyla, Ekonomi Değer Kredisi (EDK) ürünü devreye alınmıştır. Bu ürün, enflasyona endeksli ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca sağlanan Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde, KGF teminatlı işletme sermayesi finansman desteği imkânı sağlayarak, ekonomimize değer katmayı hedeflemektedir.

MÜŞTERİLERİN TİCARİ İŞLEMLERİNİ KOLAYLAŞTIRMAK AMACIYLA, ZİRAAT BANKASI'NIN ÖDEME GARANTİSİNİ İÇEREN HAZIR ÇEK ÜRÜNÜ OLUŞTURULMUŞTUR.

Sanayileşmenin itici gücü olan ham madde-ara malı imalat sanayii ve makine imalat sanayinde stratejik konumdaki ham madde-ara malına ve en temel üretim mali girdisi makineye artan talebin yurt içinden yerli üretimle karşılanmasını teminen yeni bir ürün olarak "İVME Finansman Paketi" kapsamında 13,6 milyar TL kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.

KGF kaynaklı COSME ve KGF destek kredileri kapsamındaki kullandırım ve başvurular devam etmektedir.

KOSGEB-FAİZ DESTEKLİ MAKİNE TEÇHİZAT KREDİSİ

KOSGEB veri tabanında kayıtlı, imalat sanayinde faaliyet gösteren ve KOSGEB desteklerinden yasaklı olmayan işletmelerin yerli ve yeni makine-teçhizat alımları için uygun koşullarda finansal destek sağlanmasına yönelik olarak, KOSGEB ve Ziraat Bankası arasında imzalanan protokol ile "KOSGEB-Faiz Destekli Makine Teçhizat Kredisi" ürünü oluşturulmuştur.

Yerli üretim yapan anlaşmalı firmalardan sıfır km araç satın alacak müşteriler için, 1 Ekim 2019 tarihi itibarıyla Yerli Üretim Özel Taahhüt Kredisi Paketi devreye alınmıştır. Paket kapsamındaki kredi kullandırmaları devam etmektedir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

ZİRAAT BANKASI, KOBİ VEYA DAHA BÜYÜK ÖLÇEKLİ FİRMALARIN FİNANSMANINDA KULLANILMAK ÜZERE ULUSLARARASI FİNANS KURULUŞLARINDAN UYGUN KOŞULLARDA KAYNAK SAĞLAMAYA 2019 YILINDA DA DEVAM ETMİŞTİR.

Ziraat Bankası, Türkiye ekonomisinin istikrarlı büyümesi ve gelişmesi için üretim altyapısının yanında, mevcut istihdama da sağlıklı ve sürdürülebilir katkı sağlanması gerektiğinin bilincindedir. Bu bilinçten hareketle Banka, bankacılık sektörünün reel sektöre sağladığı imkânlarla yenilerini eklemek üzere çalışmalar yapmaktadır. Bu doğrultuda 31 Ekim 2019 tarihinde devreye alınan İstihdam Odaklı İşletme Kredisi (İSTOD) kapsamında 2 binden fazla müşteriye yaklaşık 3 milyar TL kredi kullanılmıştır.

ULUSLARARASI FİNANS KURULUŞLARINDAN KOBİ'LERE SAĞLANAN KREDİLER

Ziraat Bankası, KOBİ veya daha büyük ölçekli firmaların finansmanında kullanılmak üzere uluslararası finans kuruluşlarından uygun koşullarda kaynak sağlamaya 2019 yılında da devam etmiştir.

Bu çerçevede imzalanan anlaşmalarda, çevresel ve sosyal kontrol kriterlerine ilişkin özel hükümler bulunmasının yanı sıra Türkiye'deki çevre mevzuatına genel itibarıyla uyum da şart koşulmaktadır. Anlaşmalarda ayrıca, çevreye duyarlı veya kapsam dışı bırakılması gereken sektörlerin listeleri de yer almaktadır. Söz konusu kredi anlaşmaları gereği, KOBİ'lere kullanılan alt kredilerde Ziraat Bankası'nın genel kredi sözleşmesine ek olarak bir zeyilname imzalatılmaktadır. Söz konusu belge ile ilgili finans kuruluşunun öngördüğü çevre ve sosyal koşullara uyumun sağlanması konusunda müşteri taahhüdü alınmaktadır. Raporlama döneminde Ziraat Bankası'nın iş birliği içinde olduğu uluslararası

finans kuruluşları, zaman zaman Banka'ya ve kredi müşterilerine yönelik denetimler de gerçekleştirmiştir.

Uluslararası finans kuruluşlarıyla yapılan kredi anlaşmalarının niteliği ve hedef kitleleri hakkındaki bilgiler aşağıda özetlenmiştir.

DÜNYA BANKASI KREDİLERİ

Dünya Bankası ile 2013 yılında imzalanan kredi anlaşması ile enerji verimliliği yatırımlarının finanse edilmesi amaçlanmıştır. Proje gereği olarak Ziraat Bankası, enerji verimliliği yatırımlarında müşterilerine teknik destek vermek amacıyla bir danışmanlık firması ile de iş birliğine gitmiştir. Kredi kullandırımlarına 2019 yılında da devam edilmiştir.

AVRUPA YATIRIM BANKASI KREDİLERİ

Ziraat Bankası, 2019 yılında da Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağladığı kaynaklarla KOBİ ve daha büyük ölçekli işletmelerin finansmanını sürdürmüş, böylece söz konusu işletmelerin üretim, verimlilik ve istihdam artışına katkıda bulunarak büyümelerine destek vermiştir.

IPARD KREDİSİ

Ziraat Bankası, Avrupa Yatırım Bankası ile kırsal kalkınma projelerinin finansmanı için 2014'te imzaladığı 100 milyon avro tutarındaki IPARD projesi kapsamında kredi kullanılmasına 2019 yılında da devam ederek yıl sonu itibarıyla söz konusu proje hedeflerini tamamlamıştır. Mikro işletmeler, KOBİ'ler ve daha büyük ölçekli firmalara yönelik bu kaynak ile kırsal bölgelerin finansmana erişim güçlüklerinin ortadan kaldırılmasına katkı sağlanmıştır.

Ziraat Bankası, 2020 yılında da uluslararası finans kuruluşları ile yeni projeler gerçekleştirerek KOBİ veya daha büyük ölçekli firmaların finansmanında kullanılmak üzere kaynak sağlamaya devam edecektir.

TARIM SEKTÖRÜNÜN FİNANSMANI

Tarım sektörüne sunduğu güçlü finansman desteğini sürdüren Ziraat Bankası, sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirerek ilgili Bakanlıklar, kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda, tarımsal değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılması ve bu amaca yönelik kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesi konusundaki çalışmalar ağırlık kazanmıştır.

Ziraat Bankası; sözleşmeli üretim modeli, kontrollü örtü altı tarımı, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin yükseltilmesi, tarımda verimliliği artırmak için teknoloji kullanımı konulu projelere öncelik vermektedir.

Ayrıca, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere, tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler de Banka'nın hedef üretim konuları arasında öne çıkmaktadır.

ZİRAAT BANKASI; SÖZLEŞMELİ ÜRETİM MODELİ, KONTROLLÜ ÖRTÜ ALTI TARIMI, İŞLETMELERİN TARIMSAL MEKANİZASYON DÜZEYİNİN YÜKSELTİLMESİ, TARIMDA VERİMLİLİĞİ ARTIRMAK İÇİN TEKNOLOJİ KULLANIMI KONULU PROJELERE ÖNCELİK VERMEKTEDİR.

TARIM SEKTÖRÜNÜN FİNANSMANINA BANKA KAYNAKLARINDAN 64,3 MİLYAR TL KREDİ

2019 yılında Ziraat Bankası kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak toplam 486 bin müşteriye 43,3 milyar TL kredi kullanılmış, portföye 60.420 yeni müşteri kazandırılmıştır.

Banka kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi 2019 yılı itibarıyla 64,3 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 682 bin kişiye ulaşmıştır.

Banka'nın tarımsal kredi portföyünün %34'ü yatırım kredilerinden, %66'sı işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Diğer taraftan, 2019 yılında muhtelif kurumlar tarafından sağlanan fonlardan, ilgili kurumlarca belirlenen 6.500'ün üzerinde kişiye yapılan 80,4 milyon TL tutarındaki kredi ödemesine aracılık edilmiştir. 2019 yılı sonu itibarıyla bu kapsamda aracılık edilen fon kaynaklı kredi ödemelerinin bakiyesi 1,9 milyar TL olmuş, müşteri sayısı 70 bini geçmiştir.

Bir bütün olarak değerlendirildiğinde, Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2019 yılı sonu itibarıyla 66,2 milyar TL'ye; kredili müşteri sayısı ise yaklaşık 754 bine ulaşmıştır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

TARIMSAL NİTELİKLİ KREDİLERE SAĞLANAN UYGUN FAİZ ORANLARI

Sektörde faaliyet gösteren Ziraat Bankası müşterileri, faiz indirimli kredilere ilişkin yayımlanan kararname ve tebliğ doğrultusunda, üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dahilinde, uygun faiz oranlarıyla kredi kullanmaya devam etmişlerdir.

2019 yılında tarım sektöründe faaliyet gösteren yaklaşık 347 bin üretici ve firmaya 31,4 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

SÖZLEŞMELİ TARIMSAL ÜRETİM FAALİYETİNİN FİNANSMANI

Ziraat Bankası'nın 2019 yılı sonu itibarıyla bitkisel üretim, tohumluk üretimi, etlik piliç yetiştiriciliği, biber ve domates yetiştiriciliği, şeker pancarı üretimi gibi konularda faaliyet gösteren 11 firma ve üreticinin yürüttüğü sözleşmeli üretim faaliyetinin finansmanı kapsamında, 18 binden fazla sözleşmeli üretici üzerinde 92,7 milyon TL sözleşmeli üretim kredisi bakiyesi bulunmaktadır.

BİTKİSEL ÜRETİM KREDİLERİ

2019 yılında, bitkisel üretim konusunda, Ziraat Bankası tarafından 225 bini aşkın müşteriye 16,3 milyar TL tutarında kredi kullanılmıştır. Muhtelif konu başlıklarında yapılan kullanımlar ile 2019 yılı sonu itibarıyla bitkisel üretim konusundaki kredilerin bakiyesi 19,8 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 270 bine ulaşmıştır.

HAYVANSAL ÜRETİM KREDİLERİ

Ziraat Bankası'nın 2019 yılında, muhtelif başlıklar altında yaklaşık 190 bin müşteriye kullandığı hayvansal üretim kredileri toplamı 17 milyar TL'dir. 2019 yılı sonu itibarıyla hayvansal üretim konusunda kullanılan kredilerin bakiyesi 26,3 milyar TL, kredili müşteri sayısı 276 bin olmuştur.

SU ÜRÜNLERİ KREDİLERİ

Aynı dönemde, Banka tarafından su ürünleri konusunda, muhtelif başlıklar altında, sayıları 2 bini aşan müşteriye 378,2 milyon TL tutarında kredi kullanılmıştır. 2019 yılı sonu itibarıyla belirtilen konuda kullanılan kredilerin bakiyesi 552,7 milyon TL, kredili müşteri sayısı yaklaşık 3

2019 YILINDA ZİRAAT BANKASI 3.500 CİVARI KİŞİYE TOPLAM 313 MİLYON TL TUTARINDA MODERN BASINÇLI SULAMA SİSTEMLERİ KREDİSİ KULLANDIRMIŞTIR.

bin olarak kaydedilmiştir.

MODERN SULAMA SİSTEMLERİNE DESTEK

2019 yılında Ziraat Bankası 3.500 civarı kişiye toplam 313 milyon TL tutarında modern basınçlı sulama sistemleri kredisi kullanmıştır. Kullanılan krediler yaklaşık 298 bin dönüm arazinin modern basınçlı sulama sistemleri ile sulanmasını sağlamıştır. Damlama ve yağmurlama sistemleri ile %30-%40 arasında su tasarrufu elde edilmektedir.

TARIMSAL MEKANİZASYON KREDİLERİ

Ziraat Bankası, tarımsal işletmelerin mekanizasyon düzeyi ile üretimde verimlilik ve kârlılığın artırılması amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullanmaktadır. 2019 yılında 25 bine yakın müşteriye 1,9 milyar TL tutarında traktör, yaklaşık 20 bin müşteriye 545,4 milyon TL tutarında tarımsal mekanizasyon kredisi sağlanmıştır.

2019 yılı sonu itibarıyla Banka'nın sayıları 200 bine yaklaşan müşterilerinin toplam 7,7 milyar TL tutarında traktör kredisi, yaklaşık 63 bin müşterisinin ise 1,3 milyar TL tutarında mekanizasyon kredisi bulunmaktadır.

Türkiye'deki yaşlı traktör parkının gençleştirilmesi amacıyla, mülkiyeti asgari son 5 yıldır kendisine ait olan ve 10 yaşın üzerindeki (10 yaş dahil) traktörünü yenilemek isteyen üreticilere, 96 aya varan vadelerle Yenilenen Traktör Kredisi kullanılmaktadır. Bu kapsamda 2019 yılında kullanılan kredi tutarı 4,2 milyon TL olmuştur.

Gerçek/tüzel kişilere ait tarımsal işletmelerin faaliyetlerini verimlilik ve kârlılık içinde sürdürebilmeleri için ihtiyaç duydukları küçük tarım alet ve ekipmanlarının satın alınmasına yönelik olarak azami 50.000 TL'ye kadar Küçük Ekipman Kredisi sağlanmaktadır. Söz konusu krediden 2019 yılında 11.956 Ziraat müşterisi faydalanmış, bu kapsamda 266,3 milyon TL kredi kullanılmıştır.

KREDİ PAKETLERİ

2019 yılında;

- Seralarda yapılan tarımsal üretimin artırılması, yeni sera kurulumu ve mevcut seraların modernizasyonu amacıyla Seracılık Kredi Paketi oluşturulmuş ve paket dahilinde yaklaşık 15 bin üreticiye 2,9 milyar TL,
- Yoğun ithalatı yapılan ve stratejik bitkisel üretim konularından olan soya fasulyesi, mısır ve ayçiçeğinin yerli üretimini teşvik etmek ve ithalatını azaltmak için, Soya Fasulyesi, Mısır ve Ayçiçeği Kredi Paketi oluşturulmuş ve paket kapsamında 17 bin üreticiye 1,2 milyar TL,
- Küçükbaş ve büyükbaş hayvancılık işletmelerinin girdi maliyetlerini azaltmak amacıyla Kendi Yemini Yetiştiren Hayvancılık İşletmeleri Kredi Paketi çıkarılmış ve paket dahilinde 17 bini aşkın üreticiye 1,4 milyar TL
- olmak üzere toplam 5,5 milyar TL kredi kullanılmıştır.

TARIM SİGORTALARI

2019 yılında büyüme kaydeden Türkiye tarım sigortaları segmentinde, TARSİM poliçe sayısı %18,87'lik artış ile 2 milyon adede, prim üretimi ise %19'luk artış ile 2,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Segmentteki en kayda değer büyümeyi, %62 prim üretim oranı ile bitkisel üretim alanı sağlamıştır.

Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün zirai risklere karşı korunması konusunda iş birliği içinde çalışmalar yürüttüğü iştiraki Ziraat Sigorta A.Ş. ise 2019 yılında tarım sigortalarındaki lider şirket konumunu sürdürmüştür. Ziraat Sigorta, TARSİM toplam prim üretiminin %58,6'sını gerçekleştirmiştir.

ZİRAAT BANKASI'NIN 2018 YILI EYLÜL AYINDA GENÇ ÇİFTÇİ AKADEMİSİ ADIYLA HAYATA GEÇİRDİĞİ SOSYAL SORUMLULUK PROJESİ GELİŞEREK BÜYÜMEYE DEVAM ETMEKTEDİR.

GENÇ ÇİFTÇİ AKADEMİSİ

Ziraat Bankası'nın 2018 yılı Eylül ayında Genç Çiftçi Akademisi adıyla hayata geçirdiği sosyal sorumluluk projesi gelişerek büyümeye devam etmektedir. Bugüne kadar 10 binin üzerinde başvuru alan proje kapsamında 6 üniversiteyle iş birliği yapılmıştır. Düzenlenen süt sığırcı yetiştiriciliği, seracılık ve koyunculuk konulu eğitimleri başarıyla tamamlayan katılımcıların sayısı 300'e yaklaşmıştır.

2019 yılı içinde süt sığırcı yetiştiriciliği konusunda 9 grubun, seracılık konusunda 5 grubun ve koyunculuk konusunda 1 grubun eğitimi tamamlanmıştır.

Adana, Antalya, Bursa ve İzmir illerinde süt sığırcı yetiştiriciliği, koyun-keçi yetiştiriciliği, seracılık ve sığır besiciliği konularında başvuru alınmaya devam edilmektedir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

BİREYSEL BANKACILIK

Rekabetin çok yoğun yaşandığı bir segment olan bireysel bankacılık, Ziraat Bankası'nın en büyük müşteri kitlesine sahip olduğu iş koludur.

Banka; ülke çapına yayılmış şube ağını etkin olarak kullanarak öğrenciden emekliye, tüccardan girişimciye, ev hanımından çiftçiye kadar çeşitlilik gösteren, büyük bir bireysel kitleye, zengin bir ürün yelpazesi ile hizmet sunmaktadır.

Yurdun dört bir yanındaki şube ağının yanı sıra ATM'lerini, internet ve mobil bankacılık uygulamalarını ve çağrı merkezini kapsayan geniş dağıtım kanallarına sahip olan Ziraat Bankası, bireysel müşterilerinin finansman ihtiyaçlarını karşılamayı 2019 yılında da sürdürmüştür.

BİREYSEL MÜŞTERİLERE SUNULAN ÜRÜNLERİ ÇEŞİTLENDİRMEK VE ZENGİNLEŞTİRMEK ÜZERE YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR

- Toplumu tasarrufa yönlendirme amacı ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca çıkarılan Devlet Katkılı Çeyiz Hesabı ve Devlet Katkılı Konut Hesabı ürünlerinin pazarlamasına devam edilmiştir. 2019 sonu itibarıyla Çeyiz Hesabı 14 bin müşteri ve 72 milyon TL, Konut Hesabı ise 4.700 müşteri ve 69 milyon TL bakiyeye ulaşmıştır. Ayrıca 3 yıl boyunca düzenli ödeme yapan müşterilerin Banka'ya devlet katkısı için yaptıkları başvurular alınmaya başlanarak Bakanlığa iletilmiş ve devlet katkısı hak eden müşterilerin hesaplarına yatırılmıştır.
- Ziraat Bankası; kaynak tabanını derinleştirmek, müşteri davranış ve ihtiyaçlarına göre finansman ürünlerini çeşitlendirmek ve zenginleştirmek yönünde geniş çaplı çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda 22 Nisan 2019 tarihi itibarıyla müşterilere sunulan Enflasyona Endeksli-Faiz Korumalı ve Enflasyon Korumalı ürünlerin pazarlama faaliyeti devam etmiş ve hesapların vadeleri yenilenmeye başlamıştır. 2019 Eylül ayı sonunda Enflasyon Endeksli-Faiz Korumalı hesapların bakiyesi 230 bin müşteride 25,6 milyar TL, Enflasyon Korumalı hesapların bakiyesi 23 bin müşteride 1,8 milyar TL olmuştur.

ZİRAAT BANKASI ÜLKE ÇAPINA YAYILMIŞ ŞUBE AĞINI ETKİN OLARAK KULLANARAK ÖĞRENCİDEN EMEKLİYE, TÜCCARDAN GİRİŞİMCİYE, EV HANIMINDAN ÇİFTÇİYE ZENGİN BİR ÜRÜN YELPAZESİ İLE HİZMET SUNMAKTADIR.

- Ziraat Bankası ve diğer bankalardaki kredi kartı borçlarını ödemekte zorlanan müşteriler için 9 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Birleştiren İhtiyaç Kredisi ürünü oluşturulmuştur. Bu ürünle, mevcut ve yeni müşterilerin finansal yapılarının daha sağlıklı ve yönetilebilir hale getirilmesinin yanı sıra, Banka'nın kredi kartı müşteri tabanının genişletilmesi, pazar payının artırılması ve müşteri bazında kârlılığın çeşitlendirilmesi amacı güdülmektedir.
- Toplu Konut İdaresi Başkanlığı (TOKİ) tarafından yürütülen, satışı Ziraat Bankası aracılığıyla gerçekleştirilmiş projelerde satın alınmış ve geri ödemeleri hâlihazırda devam eden konut ve işyerleri sahibi müşterilerden, borçlarını peşin olarak kapatmak isteyenler için, Nisan 2019 ve Ekim 2019 döneminde 2 kez olmak üzere İndirimli Kapama Kampanyası düzenlenmiştir.
- Banka'da devam eden Dijital Dönüşüm Programı çerçevesinde planlanan Dijital Kredi ürünü, Ocak 2019'da devreye alınmıştır.
- İmar barışından faydalanmak isteyen müşteriler için İmar Barışı Kredisi ürünü hayata geçirilmiştir.
- Şubelerde kullanılan bireysel kredilerin ve bu kredi ile birlikte satışı yapılan ürünlerin sözleşme ve formlarına, İnternet Şubesi/ Ziraat Mobil üzerinden onay verilmesine ilişkin geliştirmeler tamamlanarak, tüm şubelerde uygulamaya alınmıştır.

- Müşterilerin mevcut konut ihtiyaçlarını ötelemeksizin, sadece içinde bulunulan ekonomik koşullarla değil, bugünden geleceğe doğru gelişmelere ve beklentilere göre de uygun maliyetle ev sahibi olmaları amacıyla, değişken faizli konut kredisi ürünü olan "Enflasyona Endeksli Konut Kredisi" oluşturulmuştur.
- Yerli üretim yapan anlaşmalı firmalardan sıfır km araç satın alacak müşterilere yönelik Yerli Üretime Özel Taahhüt Kredisi Paketi, 1 Ekim 2019 tarihi itibarıyla devreye alınmıştır.

BİREYSEL BANKACILIK SEGMENTİNDE YÜRÜTÜLEN DİĞER ÇALIŞMALAR

Ziraat Bankası'yla aktif olarak kredili çalışan firmaların sahip olduğu tamamlanmış veya inşaatı devam etmekte olan birinci el konutları satın alacak müşterilere, firma katkı paylı fiyatlama modeli ile konut kredisi kullanma imkânı sunulan Firma Katkı Paylı 2019 uygulaması, 17 Aralık 2018 tarihi itibarıyla başlatılmıştır.

SİGORTACILIK ALANINDA YÜRÜTÜLEN GENİŞ KAPSAMLI FAALİYETLER

25 Ağustos 2016 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6740 sayılı "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında; 45 yaş altındaki tüm kamu çalışanları ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) kayıtlı bir işyerinde çalışan tüm özel sektör çalışanları, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ilan edilen takvim doğrultusunda Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım sistemine dahil edilmektedir.

Uzun soluklu bir tasarruf aracı olan Otomatik Katılım Sistemi'ne Ziraat Bankası tarafından kazandırılacak yeni işverenler ve dolayısıyla çalışanlarının, Ziraat Finans Grubu'na kârlılık, müşteri sadakati ve yeni müşteri edinimi açılarından uzun vadede önemli katkılar sağlayacağı öngörülmektedir.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NE KAZANDIRILMASINA YÖNELİK HAZIRLANAN ÜRÜN LİSTESİNE, 18-26 YAŞ ARASINDAKİ MÜŞTERİLERE SUNULMAK ÜZERE "GENÇLERE BES" (FAİZSİZ) PLANI EKLENMİŞTİR.

Bu çerçevede sözleşme imzalanan Mahalli İdare, KİT ve özel firma sayısı 31 Aralık 2019 itibarıyla toplam 45 bin adet olmuştur. Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 975 bin aktif katılımcıya ve 2 milyar TL büyüklüğe ulaşan Otomatik Katılım Sistemi'nde Ziraat Bankası, %16 pazar payı ile sektör liderliğini devam ettirmektedir.

Faiz hassasiyeti olan müşterilerin Bireysel Emeklilik Sistemi'ne kazandırılmasına yönelik hazırlanan ürün listesine, 18-26 yaş arasındaki müşterilere sunulmak üzere "Gençlere BES" (Faizsiz) planı eklenmiştir.

Yenilenebilir enerji kaynakları arasında oldukça önemli bir yere sahip olan güneş enerjisinin elektrik üretiminde kullanılması amacıyla yatırım yapan müşterilerin, montajı tamamlanan ve çalışır vaziyetteki tesislerinde meydana gelebilecek zarar ve hasarların güvence altına alınması amacıyla "Güneş Enerji Santralleri İşletme Dönemi Sigortası" ürünü satışa sunulmuştur.

Olağandışı Riskler Yönetim Merkezi altındaki Devlet Destekli Alacak Sigortası Havuzu kapsamında oluşturulan "Devlet Destekli Alacak Sigortası" ürünü için SBM entegrasyonu sağlanana kadar Ziraat Sigorta A.Ş. tarafından, Yönetmelik kapsamına giren Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelere (KOBİ), teklif/poliçe düzenlenebilmektedir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ZİRAAT BANKASI, HEM BANKA HEM DE KREDİ KARTI ÖZELLİKLERİNİ BULUŞTURARAK "TEK KARTTA AKTİF VE PASİF YÖNETİMİ" İMKÂNİ TANIYAN BANKKART BAŞAK'İ 2019'DA MÜŞTERİLERİNE SUNMAYA BAŞLAMIŞTIR.

Eczane Paket Sigortası ürününe, yürütülen mesleki faaliyetten kaynaklı olarak 3. şahısların zarar görmesi durumunu güvence altına almak üzere "Mesleki Sorumluluk Teminatı" ilave edilmiş, mevcut prime ek prim tutarları ile alternatifli teminat bedelleri seçilerek poliçe düzenlenebilmesi sağlanmıştır. Ayrıca; Taşınan Kupür/Reçete limiti ve emtia bedeli içindeki müşterinin seçebileceği en üst teminat bedeli, 10.000 TL'den 50.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Serbest olarak satışa sunulan BES ve Şube İçi Dijital Kredi kapsamında yapılan çalışma ile sigorta ürünlerine ilişkin sözleşme ve formların dijital onaylarının alınabilmesiyle kâğıt tasarrufunda önemli bir adım atılmıştır.

Sigorta ürün paket alternatiflerinin çeşitlendirilmesi amacıyla, Özel Sağlık Sigortası ürününe Başak Serisi Paket 3 ile yeni bir paket, Özel Konut Sigortası'na ise isteğe bağlı Elektronik Cihaz İlk Ateş teminatı ilave edilmiştir.

Yerli üretim yapan anlaşmalı firmalardan sıfır km binek ve ticari araç satın alacak müşterilere kullanılacak Yerli Üretime Özel Taahhüt Kredisi Paketi çerçevesinde, "Yerli Üretime Özel Genişletilmiş Kasko (K04)" adı altında yeni bir kasko ürünü geliştirilmiştir.

İstihdam Odaklı İşletme Kredisi (İSTOD) paketine ilişkin yönerge kapsamında, müşterilere daha iyi hizmet sunabilmek adına istihdamına katkı sağlanan personele, ücretsiz olarak 1 yıllık ferdi kaza sigortası yapılacaktır. Bu doğrultuda "İstihdama Özel Ferdi Kaza Sigortası" ürünü 7 Kasım 2019 tarihi itibarıyla satışa sunulmuştur.

ÜSTÜN ÖZELLİKLERİYLE FARK YARATAN BANKKART BAŞAK

Ziraat Bankası, hem banka hem de kredi kartı özelliklerini buluşturarak "Tek Kartta Aktif ve Pasif Yönetimi" imkânı tanıyan Bankkart Başak'ı 2019 ilk çeyreğinde girişimci ve kurumsal müşterilerine sunmaya başlamıştır.

Ülkemizin makroekonomik öncelikleri dikkate alınarak piyasa koşullarına göre tasarlanmış, ticari alışverişini destekleyen, sektördeki diğer ürünlerden pozitif özellikleri bakımından ayrılan, ekonomik hayata yeni bir bakış açısı getiren Bankkart Başak'ın kurumsal kart adedi, 2019 dönem sonu itibarıyla 474 bine ulaşmıştır.

Bankkart Başak; kredi kartı ve banka kartı özelliklerinin yanı sıra ticari hayatı destekleyen pek çok özelliikle donatılmıştır. Aşağıda detayları verilen bu özelliklerden;

- **Mikro DBS** ile yaygın bayi ve satış ağına sahip küçük ölçekli ana firmaların alacaklarının garanti altına alınması,
- **Bayi Özel Limit** ile tedarikçi-bayi nakit akış süreçlerinin optimizasyonu,
- **Sektör Bazlı Harcama** ile ek kart sahiplerinin harcama yapabilecekleri sektörlerin yönetimi,
- **Detay Raporlama** ile firmalara tesis edilmiş tüm Bankkart Başak'lara ait harcama bilgilerine kolayca erişilebilmesi sağlanmıştır.

Şubat 2019 döneminde hayata geçirilen proje kapsamında Bankkart Başak olarak revize edilen Ziraat Bankası kurumsal kartının lansmanı ile birlikte 474 bin kart sayısına ve toplam 3,78 milyar TL risk bakiyesine ulaşılmıştır.

OPERASYON MERKEZİ

Ziraat Bankası, operasyonel süreçlerin sadeleştirilerek merkezleştirilmesi, arka ofis işlemlerinin azaltılarak dijitalleştirilmesi hedefleri doğrultusunda çalışmalar yürütmektedir. Banka'nın bu kapsamda, iş süreçleri ve sistem akışı ile ilgili 2019 yılında gerçekleştirdiği başlıca geliştirme faaliyetlerine aşağıda yer verilmiştir:

- Vergi /SGK/Telefon tahsilatlarının kısa sürede tamamlanması amacıyla Hızlı İşlem Tipleri devreye alınmıştır. Barkod/Karekod içeren tahakkuk fişi sistem tarafından okunduğunda tahsilatlar otomatik olarak gerçekleşmektedir.
- Banka'nın kurumsal tahsilat altyapısının Ziraat Katılım tahsilat yapısına entegrasyonu ile Ziraat Katılım müşterilerine Ziraat Bankası altyapısı kullanılarak tüm kanallardan fatura/borç ödeme imkânı sağlanmıştır.
- Müşterilerin internet ve mobil üzerinden doğrudan Operasyon Merkezi'ne işlem talimatı gönderebilmesi, hesaplarını yönetebilmesi, işlem yapabilmesi ve anlık olarak izleyebilmesi için "OPİ-Operasyonda İnovasyon" uygulaması hayata geçirilmiştir.
- 14 ekran üzerinden yapılan kurum/vergi tahsilat işlemleri tek ekran altında birleştirilmiştir.
- Operasyon Merkezi Evde projesi kapsamında kullanıcılar home office çalışmaya başlamıştır.
- İcra müdürlüklerinin UETS Sistemi üzerinden gönderdiği haciz bildirimlerine ilişkin otomasyon çalışmaları tamamlanmış, yapılan çalışma ile verilerin manuel girilmesi yerine xml entegrasyonu ile sisteme otomatik olarak aktarımının yapılması sağlanmıştır.
- Ziraat Yatırım hesap açma ve sözleşme güncelleme süreçlerine ilişkin sözleşme ve formların İnternet Şube/Ziraat Mobil üzerinden onaylanabilmesi için E-Onay sistemi hayata geçirilmiştir.
- Tüm kanallarda vergi ödemelerinin kolay ve hatasız gerçekleştirilmesini sağlayacak düzenlemeler yapılmıştır.
- Ayrıca 2019 yılı faaliyet döneminde 191 milyon üzerinde işlem Operasyon Merkezi'nden yapılmış, genel merkezleşme oranı %99,68 olarak gerçekleşmiştir.

ZİRAAT BANKASI, BANKACILIK ÜRÜN VE HİZMETLERİNİN SEKTÖR İLE REKABET EDEBİLİR DURUMDA, ETKİN VE VERİMLİ OLMASINI HEDEFLERİNE ULAŞMAYA BAŞLAMISDIR.

MÜŞTERİ ODAKLI NAKİT YÖNETİMİ UYGULAMALARI

Ziraat Bankası, bankacılık ürün ve hizmetlerinin sektör ile rekabet edebilir durumda, etkin ve verimli olmasını hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda yürüttüğü faaliyetleri ile maliyetsiz kaynak ve çapraz satış olanakları yaratan Banka, 2019 yılında da müşteri odaklı nakit yönetimi uygulamalarını tüm hızıyla sürdürmüştür.

Ziraat Bankası Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS)'nde 2019 yılı itibarıyla anlaşma sağlanan ana firma sayısı 642'ye ulaşmıştır. Toplam tahsilat hacmi bir önceki yıla göre %43, sisteme dahil olan bayi sayısı ise doğrudan gelir desteği kapsamında yapılan alacak tahsilat modelinin katkısıyla %144 oranında bir artış göstermiştir.

Ayrıca, yaygın bayi ve satış ağına sahip küçük ölçekli ana firmaların alacaklarının garanti altına alınması veya hizmet verdiği sektörde diğerlerine kıyasla daha küçük hacmi olan, taksitli kredi kullanma alışkanlığı bulunan, taksit ötelemeyi tercih edebilen bayilerin de sisteme dahil edilebilmesi için Mikro DBS (MDBS) ürünü devreye alınmıştır. Bu kapsamda imzalanan Mikro DBS Protokolü sayısı 687 olmuştur.

Sistemde var olan faturaların zamanından önce tahsilatını sağlamaya yarayan İskontolu DBS ürününün kullanımları yapılarak Banka'nın faiz gelirlerine katkı sağlanmıştır.

Fatura ve diğer ödemelerine aracılık edilen anlaşmalı kurum sayısı 675 adet olan Ziraat Bankası, müşterilerine şubelerinin yanında ATM, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve Otomatik Ödeme kanallarından da ödeme kolaylığı sunmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Anlaşmalı kurumları içeren Kurumsal Tahsilat Sistemi kapsamında 2019 yılında 218,8 milyon adet ve 238,8 milyar TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla Ziraat Bankası'nda kurum ödemeleri için 10,9 milyon adet otomatik ödeme talimatı bulunmaktadır. Ayrıca Ziraat Bankası, müşterilerinin ihtiyaçlarına özel ödeme, elektronik çek/senet, muhasebe entegrasyonları, havuz hesap ve nakit toplama hizmetleri de sunmaya devam etmektedir.

DİJİTAL BANKACILIK

Ziraat Bankası, alternatif dağıtım kanalları kullanımını yaygınlaştırmak amacıyla iş süreçlerinde teknolojiyi yoğun bir biçimde kullanmaktadır.

Teknolojiyi bankacılık ürün ve hizmet sunum sürecine artan oranda entegre etmeye yönelik çalışmalar yürüten Ziraat Bankası, modern altyapı sistemlerine yatırım yapmayı 2019 yılında da sürdürmüştür.

Banka'nın 2019 yıl sonunda dijital müşteri sayısı 14 milyon, aktif mobil bankacılık kullanıcı sayısı 9,1 milyon, aktif internet şube kullanıcısı ise 1,9 milyon olmuştur.

POS + ÖKC adedi bakımından yaklaşık 525 bin adetle sektörde en fazla cihaza sahip banka olarak hizmet veren Ziraat Bankası, 2019 sonunda 566 bin üye işyeri sayısına, 13,7 milyar TL toplam üye işyeri cirosuna ulaşmıştır.

Yurt dışı menşeli kartların ülkemizdeki POS ve ATM'lerden, kendi yerel para birimlerinde işlem yapmalarına imkân sağlayan DCC (Dinamik Kur Dönüşümü) uygulaması 2019 yılı itibarıyla hayata geçirilmiştir. Türkiye'nin ve Ziraat Bankası'nın döviz pozisyonuna katkı sağlayacak bu kanal ile Banka'nın yabancı para kaynak tabanı genişletilmektedir.

TEKNOLOJİYİ BANKACILIK ÜRÜN VE HİZMET SUNUM SÜRECİNE ARTAN ORANDA ENTEGRE ETMEYE YÖNELİK ÇALIŞMALAR YÜRÜTEN ZİRAAT BANKASI, MODERN ALTYAPI SİSTEMLERİNE YATIRIM YAPMAYI 2019 YILINDA DA SÜRDÜRÜMÜŞTÜR.

Yine 2019 ile birlikte Ziraat Bankası'nın POS ve ATM'lerinde Rusya Federasyonu Milli Kartı "MIR Kart" kabulüne ilişkin süreç tamamlanarak devreye alınmıştır. Böylece Türk-Rus ekonomik ilişkilerinin derinleşmesi bakımından önemli bir aşama kaydedilerek turizm kaynaklı döviz gelirlerine katkı sunacak bir atılım gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda MIR kart logolu kartlarla Ziraat Bankası'nın fiziki üye işyerlerinde alışveriş yapılabilmesinin yanında, tüm Ziraat Bankası ATM'lerinde TL nakit çekim, bakiye sorgulama hizmetleri de sunulmaya başlanmıştır.

HAYATI KOLAYLAŞTIRAN BİR YAKLAŞIM: ENGELSİZ BANKACILIK

Ziraat Bankası, engelli müşterilerinin ürün ve hizmetlere daha kolay ulaşabilmelerini sağlamak amacıyla sistematik çalışmalar yürütmektedir.

Engelsiz Bankacılık çalışmaları kapsamında:

- 931 adet şubede iç ve dış mekan zeminlerinde görme engelliler için hissedilebilir yüzey uygulaması, engelli vatandaşların şubelere geldiklerinde yardım için kullanacakları çağrı butonu, dış kapıya yapıştırılmak üzere Braille alfabesi baskılı bilgilendirme panosu
- 40 adet şube ve Genel Müdürlük binalarında engellilerin kullanabileceği asansör bulunmaktadır.

Ziraat Bankası'nın 2019 yılında 81 ayrı ilde 210 adet Engelsiz ATM cihazı bulunmaktadır.

HAZİNE YÖNETİMİ VE ULUSLARARASI BANKACILIK

Ziraat Bankası, hazine yönetimi ve uluslararası bankacılık iş kolunda, değişen piyasa koşulları paralelinde proaktif ve hızlı bir biçimde revize ettiği stratejisini uygulayarak, başarılı bir bilanço yönetimi gerçekleştirmiştir.

Bankacılık sektörünün öncüsü Ziraat Bankası, 2019 yılında global ve yerel finans piyasalarında yaşanan gelişmelere karşı bilanço yönetimini likidite, faiz ve kur riskini minimize ederek, proaktif bir strateji ile yürütmüştür.

Banka, yaygın şube ağı ile güçlü mevduat tabanını koruyarak bireysel segmentte taban mevduat kazanımını sürdürmüş, çekirdek mevduat ile kaynak yapısını güçlendirmiştir. Türk lirası ve yabancı para mevduatın yanı sıra altın mevduatında da hatırı sayılır kazanımlar elde edilmiş ve altın mevduat büyüklüğü 2018 yılına göre %50 oranında artış göstermiştir. Bunun yanında, "Altın Vakti" kampanyaları ile müşterilerden yaklaşık 2 ton hurda altın da toplanarak ekonomiye kazandırılmıştır.

ALTIN TAHVİLİ VE ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKASI ARACILIK İŞLEMLERİ

Ziraat Bankası, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ilk kez 2017 yılında ihracı gerçekleştirilen Altın Tahvili ve Altına Dayalı Kira Sertifikası ihraçlarındaki aracılık işlemlerine 2019 yılında devam etmiştir. Öte yandan 2017 Ekim ayında ihraç edilmiş olan Altın Tahvili ve Altına Dayalı Kira Sertifikaları Ekim ayında itfa olmuş, müşteriler itfa bedelleri karşılığında tekrar Altın Tahvili ve Altına Dayalı Kira Sertifikası'na yatırım yapmış ya da itfa bedellerini fiziki altın veya vadesiz altın mevduatı olarak tahsil etmişlerdir.

ZİRAAT BANKASI, HAZİNE YÖNETİMİ VE ULUSLARARASI BANKACILIK İŞ KOLUNDA, DEĞİŞEN PİYASA KOŞULLARI PARALELİNDE PROAKTİF VE HIZLI BİR BİÇİMDE REVİZE ETTİĞİ STRATEJİSİNİ UYGULAYARAK, BAŞARILI BİR BİLANÇO YÖNETİMİ GERÇEKLEŞTİRMİŞTİR.

TÜRK DİBS PİYASA YAPICILIĞINDA SÜRDÜRÜLEN BAŞARILI KONUM

Ziraat Bankası, Türk DİBS piyasa yapıcılığı konumunu 2019 yılında da başarılı bir şekilde sürdürmüş ve ikincil piyasalarda da aktif bir rol oynamıştır. Ana aktif yönetim stratejisi doğrultusunda bilanço yönetimine devam eden Banka, kredilerin bilanço payının artırılmasını ve menkul kıymetlerin payının korunmasını sağlamıştır. Bu çerçevede, 2018 yıl sonunda %17 seviyesinde olan menkul kıymetlerin toplam aktif içindeki payı 2019 sonu itibarıyla %19 olarak gerçekleşmiştir.

NİTELİKLİ YATIRIMCILARA YÖNELİK BONO VE TAHVİL İHRAÇLARI

Kaynak çeşitliliği ve müşteri tabanının genişletilmesi amacıyla yurt içi piyasada nitelikli yatırımcılara bono ve tahvil ihraçlarına, önceki yıllarda olduğu gibi 2019 yılında da devam edilmiştir. 2019'da, yurt içinde 17,25 milyar TL olarak belirlenen ihraç tavanı çerçevesinde, yaklaşık 6 milyar TL tutarındaki itfaya karşılık 6,4 milyar TL'lik bono ihracı gerçekleştirilmiştir.

Bu dönemde sabit getirili ürünlerin yanında yatırımcıların portföylerini çeşitlendirmeleri ve riski efektif bir şekilde dağıtabilmeleri amacıyla değişken faiz ödemeli ihraçlar yapılmıştır. Bu ihraçlar, gecelik faiz oranı olarak Borsa İstanbul tarafından her gün açıklanan Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'na (TLREF) dayalı, 182 gün ve 364 gün vadeli, 91 günde bir değişken faiz ödemelidir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

ZİRAAT BANKASI, KAYNAKLARINI ÇEŞİTLENDİRMEK VE UYGUN MALİYETLİ, UZUN VADELİ KAYNAK TEMİN ETMEK HEDEFİYLE ÇALIŞMALARINI SÜRDÜRMEKTEDİR.

Ziraat Bankası tarafından, TLREF referans faiz oranına dayalı sektörün ilk borçlanma aracı ihracı, Ağustos ayı sonunda gerçekleştirilmiş ve 3 ayrı ihraç ile 6 ay ve 1 yıl vadelerde 2,25 milyar TL büyüklükte finansman sağlanmıştır. Ayrıca Banka, TLREF Türk Lirası gecelik faiz oranına dayalı ve sektörün faiz riskini yönetebilmesi amacıyla her iki bacağı da Türk lirası olan faiz takası anlaşmalarının altyapısının oluşturulması için sektör oyuncularını ile birlikte çalışmış ve TLREF'e dayalı Overnight Indexed Swap (OIS) piyasasında piyasa yapıcı banka olarak işlem gerçekleştirmeye başlamıştır.

SERMAYE PİYASALARININ GELİŞTİRİLMESİNE ODAKLI STRATEJİLER

Ziraat Bankası, kaynaklarını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak temin etmek hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, Banka'nın 4 milyar ABD doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı, program büyüklüğü 7 milyar ABD dolarına çıkarılarak 20 Mart 2019 itibarıyla güncellenmiştir.

GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde Banka; yurt dışında, %5,076 faiz oranıyla, yılda bir kupon ödemeli, 1,4 milyar Avro nominal tutarlı, alıcısının TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu olduğu, vadesiz (5. yılın sonunda geri çağırma opsiyonu olan), ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı ihracını, 24 Nisan 2019 tarihinde gerçekleştirmiştir. Ayrıca, Banka'ca tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

Ziraat Bankası 2019 yılında, Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası ile yaptığı anlaşmalar kapsamında 75 milyon ABD dolarını aşan tutarda kaynak ile KOBİ ve daha büyük ölçekli müşterilerine finansman temin etmiştir. Bu suretle Banka, müşterilerinin üretim, verimlilik ve istihdamlarını artırmaları yoluyla büyümelerine destek vermiş ve bölgeler arası gelişmişlik farklarının azaltılmasına katkı sağlamayı sürdürmüştür.

ZİRAAT BANKASI'NIN GÜÇLÜ FONLAMA YAPISINI ÇEŞİTLENDİREN SENDİKASYON İŞLEMİ

Ziraat Bankası 2019 yılı Mart ayında, 22 ülkeden 40 bankanın katılımıyla, 367 gün vadeli, toplam büyüklüğü 1.425 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir. Farklı coğrafyalardan yüksek sayıda katılımcı ile sağlanan bu kredi, hem Türkiye'ye hem de Ziraat Bankası'na duyulan güvenin bir göstergesi olmuştur.

Ziraat Bankası'nın güçlü fonlama yapısını çeşitlendirmeyi hedefleyen bu işlem, dış ticaretin finansmanı amacıyla Banka'nın uluslararası piyasalardan sendikasyon yöntemi ile temin ettiği yedinci borçlanma işlemidir.

Ziraat Bankası, uzun yıllardır istikrarlı bir şekilde sürdürdüğü güçlü muhabir ilişkileri ağıнын sonucu olarak, muhabir bankalardan ikili kredi, postfinansman gibi alternatif kaynaklar da sağlamıştır. 2019 yıl sonu itibarıyla bu kaynakların tutarı, 1,6 milyar ABD dolarıdır.

Sunduğu ürün ve hizmetlerle her alanda müşterilerinin yanında olan Ziraat Bankası, dış ticaretin finansmanı alanında da müşterilerini akreditif iskontosu, avalli bono/poliçe iskontosu gibi çok çeşitli finansal ürün ve hizmetlerle, etkin bir şekilde desteklemeyi sürdürmektedir.

Müşterilerinin dış ticaretin finansmanı ihtiyaçlarını karşılamak için Hermes, Serv, Sace gibi ihracat kredi kuruluşları ile yakın iş birliği içinde çalışan Banka, müşterilerine orta ve uzun vadeli ülke kredisi imkânı sunmaktadır. The Export Import Bank of Korea (KEXIM) ve The Export-Import Bank of the Republic of China (Tayvan Exim) anlaşmaları ile Çin, Tayvan ve Güney Kore ile

bağlantılı müşterilerin işletme sermayesi ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarına yönelik olarak, orta/uzun vadeli ve düşük maliyetli finansman olanakları sağlanmıştır.

Başarılı bir şekilde yürütülen söz konusu çalışmalar sonucunda Ziraat Bankası, dış ticaret işlemi gerçekleştiren müşteri sayısını her geçen gün artırmış ve 2012 yılında 11,1 milyar ABD doları büyüklüğünde olan dış ticaret hacmini, 2019 yıl sonunda 53,3 milyar ABD doları büyüklüğüne ulaştırmıştır.

Ziraat Bankası, kaynak çeşitliliğini artırma ve uzun vadeli alternatif kaynaklar yaratma amaçları doğrultusunda, bir sekürütizasyon programı olan DPR'in (Diversified Payment Rights-Çeşitlendirilmiş Ödeme Yükümlülükleri) kurulumu çalışmalarını yürütmektedir. Program ile Banka'ya gelen döviz havaleleri teminat gösterilmek suretiyle kredi temini veya bono ihracı yoluyla kaynak sağlanması hedeflenmektedir.

GÜÇLÜ MUHABİR BANKA AĞININ DA DESTEĞİYLE SÜREKLİ YÜKSELEN PAZAR PAYI

Ziraat Bankası, 140'ı aşkın ülkede, sayıları 1.750'nin üzerine çıkan çeşitli finansal kurumlarla oluşturduğu güçlü bir muhabir ağına sahiptir. Banka, kurmuş olduğu bu ağı, müşteri talepleri ile küresel piyasalardaki konjonktür ve trendler doğrultusunda çeşitlendirmekte ve genişletmekte, bu sayede müşterilerine dünyanın pek çok noktasında dış ticaret olanağı sunmaktadır.

Yurt dışında olduğu kadar yurt içinde yerleşik muhabir bankalarıyla da ilişkilerini geliştirmeye ve işlem hacimlerini artırmaya önem veren Ziraat Bankası, dış ticaret alanında lider bankalar arasında yer almaktadır.

Ziraat Bankası, güvenilir bir muhabir banka limit tahsis modeli uygulamaktadır. Bu kapsamda yurt içi ve yurt dışında yerleşik muhabir bankaların kredi değerlilikleri periyodik olarak yapılan analizlerle güncellenmekte, içsel derecelendirme modeli ile söz konusu kuruluşlar lehine limit tahsis edilmektedir.

ZİRAAT BANKASI, 140'I AŞKIN ÜLKEDEN, SAYILARI 1.750'NİN ÜZERİNE ÇIKAN ÇEŞİTLİ FİNANSAL KURUMLARLA OLUŞTURDUĞU GÜÇLÜ BİR MUHABİR AĞINA SAHİPTİR.

Ziraat Bankası'nın müşteriler tarafından dış ticaret işlemlerinde tercih edilmesinin ve bu alanda aldığı payı sürekli yükseltmesinin temelinde, muhabir bankalarla sağladığı güçlü ve sürdürülebilir iş birliği kapsamında sunduğu kaliteli hizmet ve zengin ürün portföyü bulunmaktadır. Banka, yurt içi ve yurt dışı YP para transferlerinde yaygın muhabir ağı avantajını kullanarak müşterilerine hızlı ve daha az maliyetli alternatif çözümler önerebilmekte, her geçen gün aracılık ettiği YP transfer hacmini artırmaktadır.

YURT DIŞI ŞUBE BANKACILIĞI

Ziraat Bankası, faaliyette bulunduğu ülkelerde uluslararası bankacılık stratejisi ve vizyonu doğrultusunda şekillendirdiği Yurt Dışı Şube Bankacılığı alanındaki çalışmalarını;

- Ülkemiz girişimcileri ve firmalarının yanı sıra faaliyet gösterilen coğrafyalarda tüm müşterilere hızlı, modern ve kaliteli hizmet sunulması,
- Banka'nın, Türkiye ile faaliyet gösterdiği ülkeler arasındaki dış ticaretten aldığı payın artırılması, bu ülkelerarası ticaretin finansmanında etkin rol alınması,
- Şubelerin sağlıklı ve verimli bilanço yapısı ile sürdürülebilir kârlılığının devamının sağlanması,
- "Ziraat Finans Grubu" temel anlayışı çerçevesinde etkin bir sinerji oluşturulması ana hedefleriyle yürütmektedir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

“DÜNYANIN HER YERİNDE ZİRAAT HEP YANINIZDA”

Ziraat Bankası, “Dünyanın her yerinde, Ziraat hep yanınızda” sloganı doğrultusunda, hizmet sunduğu bütün coğrafyalardaki mevcut ve potansiyel iş fırsatlarını entegre bir bakış açısıyla ve titizlikle değerlendirmektedir.

Her zaman olduğu gibi gelecek dönemlerde de Türkiye'nin yanı sıra faaliyette bulunduğu bölgelerin en güçlü ve etkin bankası olmak amacını güden Banka'nın, 2019 yılında yurt dışı bankacılık kapsamında sağladığı gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

Londra Şubesi, Londra finans merkezinin dinamiklerine ve gerekliliklerine uygun olarak ürün ve hizmet yelpazesini, özellikle yapılandırılmış finansman ve dış ticaretin finansmanı alanlarındaki etkinliğini artıracak şekilde yeniden şekillendirmiştir. Ayrıca Londra Şubesi, uluslararası finans piyasalarına erişimde önemli bir temas noktası olması nedeniyle, para piyasası ve hazine işlemleri açısından da öncü ve avantajlı konumunu sürdürmektedir.

Yunanistan'da, Atina, Gümölcine ve İskeçe olmak üzere 3 şube ile hizmet sunulmaktadır. Ziraat Bankası Yunanistan'da, kurumsal bankacılık ve dış ticaretin finansmanı gibi bankacılık hizmetlerini odağına alarak, iki ülke arasındaki ticaretin gelişiminde aktif rol oynamaktadır.

Bulgaristan'da, Bulgaristan Ülke Yöneticiliği'ne bağlı olarak faaliyet gösteren Sofya, Filibe (Plovdiv), Kırcaali ve Varna'da 4 şube ile kurumsal ve bireysel segmentte hizmet sunulmaktadır. ATM ve internet bankacılığı gibi şube dışı kanallar ile müşterilere finansal hizmet ve çözüm olanakları sağlanmaktadır.

Kosova'da, Priştine Şubesi 8 Haziran 2015 tarihinde faaliyete başlamıştır. Kurumsal ve bireysel müşterilere, yaygın bir ürün yelpazesi ile hizmet verilen Kosova'da 2018 yılında Prizren ve İpek (Peja) şehirlerinde, 2019 yılında ise Ferizaj'da açılan yeni şubelerle hizmet ağı genişletilmiştir.

ZİRAAT BANKASI, HER ZAMAN OLDUĞU GİBİ GELECEK DÖNEMLERDE DE TÜRKİYE'NİN YANI SIRA FAALİYETTE BULUNDUĞU BÖLGELERİN EN GÜÇLÜ VE ETKİN BANKASI OLMAK AMACINI GÜTMEKTEDİR.

KKTC'de, ürün yelpazesi çeşitlendirilerek ve hizmet kalitesi sürekli artırılarak, müşteri ve piyasa odaklı faaliyetler 8 şube ile sürdürülmektedir. KKTC şubeleri kurumsal ve bireysel bankacılık ürünlerini Türkiye standartlarında müşterilerine sunmakta, KKTC'nin ekonomik gelişmesine önemli katkılar sağlamaya devam etmektedir.

Irak'ta, Bağdat ve Erbil Şubeleri ile iki ülke arasındaki ekonomik ve ticari ilişkilerin gelişimine destek vermektedir. Şubeler, müteahhitlik firmalarının teminat mektubu ihtiyaçlarının karşılanmasının yanı sıra, ülkede faaliyet gösteren Türk ve Iraklı kurumsal müşteriler başta olmak üzere, uluslararası firma, kurum ve kuruluşların finansal çözüm noktası olmaya devam etmektedirler.

Suudi Arabistan Cidde Şubesi 2011 yılında faaliyete başlamıştır. Başta Türk müteahhitlik firmalarının teminat mektubu ihtiyaçları olmak üzere, ülkede faaliyet gösteren Türk ve Suudi kurumsal müşterilerin bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması, Türk-Suud dış ticaretine aracılık edilmesi ve geliştirilmesi hedefiyle, şubenin ürün ve hizmet yelpazesinin genişletilmesi çalışmaları sürdürülmektedir.

Ziraat Bankası'nın Körfez Bölgesi'ndeki ikinci hizmet noktası olan **Bahreyn Şubesi,** uluslararası finansal piyasalara erişimde aktif rol oynamaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

İnsanı merkeze alan insan kaynakları politikasıyla Ziraat Bankası, çalışanlarının geleceğe güvenle bakmasını sağlamayı hedeflemektedir.

Ziraat Bankası; yüksek eğitim düzeyi, mesleki uzmanlığı ve global piyasalarda iş yapabilme yetkinliği ve deneyimi ile fark yaratan, nitelikli bir insan kaynağına sahiptir.

Banka'nın faaliyet gösterdiği sektördeki en temel rekabet üstünlüklerinden birini oluşturan insan kaynakları alanındaki yaklaşımı, insan gücünü sürekli geliştirmek ve global rekabet ortamında kalıcı üstünlük haline getirmektir.

Ziraat Bankası'nın Sürekli Gelişim Felsefesi paralelinde oluşturduğu insan kaynakları süreçleri, Banka hedefleri doğrultusunda, büyük bir titizlikle yönetilmektedir.

ZİRAAT BANKASI SÜREKLİ GELİŞİM FELSEFESİ

- Çalışanlarının çağın gereklerine ayak uydurabilen, değişime ve gelişime açık, takım çalışmasına yatkın, başarı odaklı, sorumluluk bilinci gelişmiş bireyler olmaları Banka için önemlidir.
- Ziraat Bankası sürekli gelişim felsefesi ile çalışanlarını kariyerleri boyunca destekler.
- Her bir Banka çalışanı; verimlilik, etkinlik, kalite, etik değerlere bağlılık ve güven ile özdeş olan bir marka kapsamında çalıştığı bilinci ile hareket eder.

İNSAN KAYNAKLARINDA 2019 FAALİYETLERİ

Ziraat Bankası, sektöründeki çok özel ve seçkin konumunu; rakipsiz pazar bilgisi ve deneyimi ile müşterilerine doğru zamanda, doğru kanaldan, doğru değer önerileri sunan üst düzey insan kaynağına borçlu olduğunun bilincindedir.

İNSANI MERKEZE ALAN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASIYLA ZİRAAT BANKASI, ÇALIŞANLARININ GELECEĞE GÜVENLE BAKMASINI SAĞLAMAYI HEDEFLER.

Bu bilinç doğrultusunda en büyük yatırımını insan kaynağına yapmakta olan Banka, benimsediği çağdaş insan kaynakları yönetim sistemini 2019 yılında da uygulamaya devam etmiştir.

ÇALIŞAN PROFİLİ

Ziraat Bankası 2019 yıl sonu itibarıyla toplam 24.563 çalışanı ile hizmet vermektedir. 2019 yılında 608 kişiye yeni istihdam sağlanmış ve çalışanların yaş ortalaması 36,5 olarak gerçekleşmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla çalışanların %86'sı ön lisans, lisans, lisansüstü ve doktora eğitimine sahiptir, hizmet yılı ortalaması ise 12,18'dir.

Ayrıca, Ziraat Finans Grubu kapsamında yurt içi ve yurt dışı ortaklıklar dahil 28.325 çalışan bulunmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

ZİRAAT BANKASI İNSAN KAYNAĞININ ÇALIŞMA YERİ, YAŞ GRUBU VE EĞİTİM DÜZEYİNE GÖRE DAĞILIMI:

Genel Müdürlük, Bölge, Şube Dağılımı

Birim	Kişi Sayısı	%
Genel Müdürlük	5.181	21,1
Bölge	283	1,1
Şube	19.002	77,4
Yurt Dışı	97	0,4
Genel Toplam	24.563	100,0

Yaş Grubu Dağılımı

Yaş	Kişi Sayısı	%
30 -	2.999	12,7
30 - 50	20.784	83,2
51 +	780	4,1
Genel Toplam	24.563	100,0

Eğitim Düzeyi Dağılımı

Öğrenim Durumu	Kişi Sayısı	%
Doktora	44	0,2
Yüksek Lisans	2.248	9,2
Lisans	16.074	65,4
Ön Lisans	2.639	10,7
Lise	3.437	14,0
Ortaokul	121	0,5
Genel Toplam	24.563	100,0

İŞE ALIM

Ziraat Bankası; bankacılık kariyerinde ilerleme hedefleyen gençlere, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2019 yılında da kapılarını açmıştır. Banka'nın Müfettiş Yardımcısı ve Avukat gereksinimini karşılamak amacıyla, 12 Ekim 2019 tarihinde yazılı, 16-25 Aralık 2019 tarihleri arasında mülakat bölümü gerçekleştirilen işe alım sınavıyla; 25 Müfettiş Yardımcısı, 41 Avukat olmak üzere toplam 66 personel, Ocak 2020 itibarıyla Ziraat Finans Grubu ailesine katılacaktır.

2019 yılında oluşan Servis Görevlisi Yardımcısı ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak, Destek Asistanı kapsamındaki yaklaşık 400 personel Bankacılık Unvan Grubuna geçirilmiştir. Ayrıca, Banka'ya 3 yıl ve üzerinde hizmet vermiş 185, 5 yıl ve üzerinde hizmet vermiş 321 dış kaynak personel 2019 yılı içerisinde kadroya alınmıştır.

KARİYER YÖNETİMİ

Ziraat Bankası benimsediği şeffaf kariyer yönetimi anlayışı doğrultusunda, yönetim kadrolarını kendi bünyesinde yetiştirmektedir. Bu kapsamda 2019 yılında yürütülen yükselme uygulamaları çerçevesinde yazılı sınavda başarı gösteren 2.917 çalışan bir üst unvana yükselmeye hak kazanmıştır. Ayrıca Yönetici Aday Programı'nı başarı ile tamamlayan 100'ü aşkın personel, şubelere/birimlere Yönetici pozisyonlarında atanmıştır.

Ziraat Finans Grubu kariyer uygulamaları doğrultusunda yurt içi iştiraklerde görev yapan personelin unvanda yükselme sınavları gerçekleştirilmiş, başarılı olan personelin bir üst unvana atanmaları sağlanmıştır.

Ziraat Bankası, Cumhurbaşkanlığı İnsan Kaynakları Ofisi himayesinde gerçekleştirilen Bölgesel Kariyer Fuarlarına 5 bölgede katılım sağlamıştır. Fuarlarda, 50'den fazla üniversitede öğrenimine devam eden binlerce öğrenci ile bir araya gelinerek Banka'nın işe alım süreçleri ve kariyer olanakları hakkında bilgi verilmiştir.

TERFİ-NAKİL UYGULAMALARI

Banka personelinin motivasyonunu yükseltmek, operasyonel yükü en aza indirmek, sürecin hızlı, etkin ve sağlıklı bir şekilde yönetimini sağlamak amacıyla yılda iki defa yapılan Nakil Talep uygulamasına devam edilmiştir. Aralık-Ocak döneminde geçerli olan 1.493 talebin %31'i, Haziran-Temmuz döneminde ise 1.587 geçerli talebin %36'sı olumlu sonuçlandırılmıştır.

ÜCRETLENDİRME UYGULAMALARI

Ziraat Bankası'nda ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesinden Ücretlendirme Komitesi sorumludur. Komite, ücret politikalarının Banka'nın etik değerleri ve stratejik hedefleri ile uyumunu sağlamak üzere ücretlendirme politikası ve uygulamalarını, risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek önerilerini Yönetim Kurulu ile paylaşmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür ücretlerine, ilgili yılın Genel Kurul Toplantısı sırasında karar verilmektedir.

Ziraat Bankası ile Öz Finans-İş Sendikası arasında, 01.01.2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren ve 31.12.2020 tarihine kadar geçerli olan 3. Dönem Toplu İş Sözleşmesi imzalanmıştır. Bu kapsamda, sendika üyelerine aylık ek ödeme yapılmasının yanı sıra izin başta olmak üzere bazı özlük hakları sağlanmıştır. Sendikalaşma oranının %90 seviyesinde olduğu Banka'da 2020 yılı ücret ayarlamaları Toplu İş Sözleşmesi'ne uygun olarak yapılmıştır.

Yapılan fazla mesailerin takibi amacıyla devreye alınan sistemin etkin kullanımına 2019 yılında da devam edilmiş, fazla mesailerin azaltılmasına odaklanılarak, çalışanların iş ve aile arasındaki dengelerinin korunmasına hassasiyet gösterilmiştir.

ZİRAAT BANKASI, CUMHURBAŞKANLIĞI İNSAN KAYNAKLARI OFİSİ HİMAYESİNDE GERÇEKLEŞTİRİLEN BÖLGESEL KARİYER FUARLARINA 5 BÖLGEDE KATILIM SAĞLAMIŞTIR.

Banka'nın yurt içi ve yurt dışı iştirakleri ile yurt dışı şube ve temsilciliklerinin 2020 yılı ücret matrisleri hazırlanarak uygulamaya alınmıştır.

BİREYSEL EMEKLİLİK

Banka tarafından İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi kapsamında, 50 TL'den az olmamak şartıyla brüt maaşın %3'ü oranında katkı payı ödemesi uygulamasına ek olarak, 2014 yılında Banka çalışanlarına katkı payı ödeme şartı olmaksızın aylık 50 TL tutarında işveren katkı payı ödeme uygulaması getirilmiştir. Bu tutar, 2018 yılından bu yana 150 TL olarak uygulanmaktadır.

Diğer taraftan; BİZBİZE Gruba Bağlı Grup Emeklilik sözleşmesi kapsamında Banka çalışanları ve yakınlarından giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi alınmamaktadır. Bunun yanı sıra plan kapsamında alınan fon işletim gider kesintisi yıllık %1 olarak uygulanarak, ek fayda verilmektedir.

SAĞLIK YARDIMI VE UYGULAMALARI

Ziraat Bankası, T.C. Emekli Sandığı'na (5510 Sayılı Kanun 4-1/c) tabi çalışanlar ile aile fertlerine, SGK tarafından sunulan sağlık hizmetlerine ek olarak;

- Banka Yönetim Kurulu'ndan alınan yetkiler çerçevesinde Ziraat Bankası bütçesinden,
- Ek olarak Sağlık Yardım Sandığı (Sandık) Sandık Yönetim Kurulu'ndan alınan yetkiler çerçevesinde Sandık bütçesinden tedavi yardımları sağlanmaktadır.

Ayrıca Banka, çalışanlarının sağlık hizmeti almaları amacıyla, sağlık hizmeti sunucularıyla özel anlaşmalar yaparak tüm çalışanlarına duyurmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

İZİN UYGULAMALARI

Ziraat Bankası çalışanlarının yıllık izin süreleri İş Kanunu hükümlerine göre düzenlenmiş, Toplu İş Sözleşmesi ile çalışanlara ilave haklar da verilmiştir. Yasal düzenlemeler kapsamında Banka'nın insan kaynakları mevzuatında gerekli değişiklikler/düzenlemeler yapılmaktadır. Çalışanların hak ettikleri yıllık izin sürelerini dönemi içinde kullanabilmeleri için gerekli tedbirler alınmakta, uygulamalar geliştirilmektedir.

PERFORMANS YÖNETİMİ

Bireysel Performans Yönetim Sistemi, çalışanların objektif, ölçülebilir kriterler doğrultusunda, dönemler itibarıyla kişisel başarı ve sıralamalarını ölçen bir sistemdir. Sistem, sayısal bazlı ve yetkinlik bazlı olmak üzere iki temel boyutta kurgulanmıştır.

Ziraat Bankası'nın stratejileri, performans sistemi aracılığıyla sahaya aktarılmaktadır. Müşteri odaklılık, kârlılık, verimlilik ve risk yönetimine ilişkin göstergelerin sayısal performans puanına önemli ölçüde etkisi bulunmaktadır. Hedef, gelişim ve büyüklük boyutlarında yapılan ölçümler sonucu hesaplanan sayısal performans puanları ile yetkinlik puanlarının birleştirilmesi sonucu oluşan bireysel sıralamalar, performans prim ödemelerine temel oluşturmaktadır.

Bireysel performans değerlendirmelerine göre yapılan dönemsel performans prim ödemeleriyle; müşteri odaklı iş modelinin güçlendirilmesi, pazarlama ve etkinlik odaklı çalışma anlayışının yerleştirilmesi, çalışanların motive edilerek kurumsal bağlılıklarının artırılması, kurum hedefleri ile uyumlu bireysel başarıların maddi olarak ödüllendirilmesi amaçlanmıştır.

Dönemsel prim bütçesi, Banka'nın kârlılığı ve faaliyet sonuçları dikkate alınarak, toplam aylık ücret ödemelerinin %8'ini geçmeyecek şekilde oluşturulmuştur. Söz konusu bütçe; objektif, somut ve sayısal olarak belirlenmiş, ölçülebilir kriterler doğrultusunda, çalışanlara üçer aylık dönemlerde, Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım aylarında bireysel performans primi olarak ödenmektedir.

ZİRAAT BANKASI ÇALIŞANLARININ YILLIK İZİN SÜRELERİ İŞ KANUNU HÜKÜMLERİNE GÖRE DÜZENLENMİŞ, TOPLU İŞ SÖZLEŞMESİ İLE ÇALIŞANLARA İLAVE HAKLAR DA VERİLMİŞTİR.

Banka'nın strateji ve hedefleri paralelinde, pazarlama ağırlıklı olarak kurgulanan sistemde primler, daha fazla katkı sağlayan çalışanların daha yüksek kazanç elde etmesine imkân sağlayacak şekilde hesaplanmaktadır. Prim hesaplamalarında, şube segment ve ölçüğüne, bireysel performans sırasına ve görev pozisyonuna göre belirlenmiş farklı katsayılar kullanılmaktadır. Pazarlama grubu çalışanlarına, her dilimde bireysel performans puanları ile doğru orantılı olarak farklılaşan tutarda prim hesaplanmaktadır.

Çalışanların motive edilerek kurumsal bağlılıklarının artırılmasını, kurum stratejileri ile uyumlu bireysel başarıların ödüllendirilmesini hedefleyen Ziraat Bankası, 2018 yılı 2. çeyreği itibarıyla, uygulamakta olduğu performans yönetim sistemi kapsamına sayısal performans ölçümü yapılan birimler ile birlikte yetkinlik bazlı değerlendirme sistemini esas alarak diğer tüm Genel Müdürlük birimlerini de dahil etmiştir.

Diğer taraftan, Ziraat Finans Grubu temel anlayışı çerçevesinde, yurt içi iştiraklerde bireysel performans ve yetkinlik değerlendirme ile prim sistemi uygulamalarına başlanmıştır. Yurt dışı iştiraklerde de bireysel performans yönetimi sistemlerinin devreye alınmasına yönelik çalışmalara 2019 yılında devam edilmiştir. 2020 yılı içerisinde, yurt dışı iştirakler için kurgulanan performans sistemi sonuçlarının takip edilerek bu birimlerde de performans primi ödemelerine başlanması planlanmaktadır.

Bireysel Performans ve Yetkinlik Değerlendirme Sistemi kapsamında, 2018 yılı Haziran ayından itibaren, çalışanların sayısal performans puanlarına yetkinlik puanları dahil edilerek performans primi hesaplamaları ve bu doğrultuda eğitim planlamaları yapılmaya başlanmıştır. İlerleyen süreçte, performans sistemi sonuçlarının kariyer yönetimine etkisinin artarak devam etmesi hedeflenmektedir.

ÇALIŞAN ÖNERİLERİ

Çalışanlarıyla karşılıklı iletişime dayalı bir ilişki geliştiren Ziraat Bankası, öneri sistemi aracılığıyla çalışanları karar alma mekanizmasına dahil etmeyi, çalışanların bilgi birikimlerinden yararlanmayı ve onları araştırmaya teşvik etmeyi, hizmetlerde verim ve kaliteyi daha üst mertebelere çıkarmayı amaçlamıştır. Bu kapsamda, 2019 yılı içerisinde çalışanlar tarafından sisteme 2.862 adet öneri iletilmiş, önerilerle ilgili gerekli aksiyonlar alınmıştır.

2020 PROJEKSİYONU

Ziraat Finans Grubu kapsamında, çalışanlara kariyer olanakları ve çağdaş çalışma koşulları sunulmasına 2020 yılında da devam edilecektir.

Teknolojik gelişmelerin artmasıyla birlikte iş süreçlerinin dijitalleşmesi ve yeni neslin çalışma hayatından beklentilerinin farklılaşması; özellikle işe alım, kariyer yönetimi ve yetenek yönetimi süreçlerinde değişiklik yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Bu kapsamda, süreçlerin değişen ihtiyaçlara daha hızlı cevap verebilecek şekilde çevik bir yapıya dönüştürülmesi, dijitalleşmenin artırılması ve veri analitiğinin kullanılması konularında çalışmalara başlanmıştır.

ZİRAAT BANKASI, ÇALIŞANLARININ GEREK MESLEKİ BİLGİ VE BECERİLERİNİN, GEREKSE KİŞİSEL YETENEKLERİNİN GELİŞTİRİLMESİNE YÖNELİK EĞİTİMLERE VE GELİŞİM FAALİYETLERİNE ÖNEM VERMEKTEDİR.

EĞİTİM

Ziraat Bankası, çalışanlarının gerek mesleki bilgi ve becerilerinin, gerekse kişisel yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitimlere ve gelişim faaliyetlerine önem vermektedir.

Tüm çalışanlarının bankacılık alanında teknik altyapıya sahip, uluslararası literatüre ve uygulamalara hakim, bilgili ve vizyoner olarak yetişmelerini sağlayacak eğitim çalışmalarını her yıl geliştirerek sürdüren Banka 2019 yılında da çeşitli eğitim projelerini uygulamaya koymuştur.

EĞİTİM FAALİYETLERİ

Çalışanlarına yönelik sürekli mesleki ve kişisel gelişim olanakları sunan Ziraat Bankası'nda, 2019 yılında kişi başı ortalama 13,35 saat sınıf içi eğitim ve 21,87 saat e-eğitim verilmiştir.

2019 yılında çalışanlara yönelik gerçekleştirilen eğitim faaliyetleri şu şekildedir:

- Ziraat Bankası'na yeni katılan personelin Banka'yı tanıması, kurum kültürüne adapte olması ve gerekli temel bilgi ve becerilerin kazandırılması amacıyla "İlk Adım Eğitimleri",
- Yetkili görev pozisyonunda çalışan yönetmen unvanlı personelin yöneticiliğe/şube yöneticiliğine hazırlanması amacıyla "Yönetici Aday Programı Eğitimleri",
- Çalışanların buldukları pozisyona uygun olarak verilen, görev ve sorumluluklarını yerine getirebilmeleri için gerekli temel bilgi ve beceriyi kazandırmayı amaçlayan "Kariyer Eğitimleri",



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

- Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda eğitim ihtiyaçlarını karşılamak veya yeni ürün/hizmet/mevzuat bilgisini aktarmak amacıyla "Gelişim Eğitimleri",
- Mevzuattan kaynaklanan "Yasal Zorunluluk Eğitimleri",
- Ulusal ve uluslararası lisanslara ve sertifika sınavlarına hazırlık amacıyla "Lisanslama/Sertifika Eğitimleri".

YASAL MEVZUAT DOĞRULTUSUNDA MESLEKİ EĞİTİMLER

Ziraat Bankası, çalışanları için suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin sistematik eğitim faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

Eğitilmelere 2019 yılında çalışanların %80'i katılım göstermiştir.

e-EĞİTİM

2019 yılı içinde Ziraat Bankası çalışanlarına sınıf içi eğitimlerin yanı sıra e-öğrenme, oyunlaştırma ve sanal sınıf gibi farklı dijital yöntemlerle eğitimler sunulmuştur.

İşgücü kaybı olmadan, düşük maliyetle, kısa sürede daha fazla personele eğitim verme imkânı tanıyan, çalıştıkları yerden veya evlerinden erişim sağlayabildikleri, sınıf içi eğitimleri destekleyen mevcut e-öğrenimlerin bazıları revize edilmiş ve yeni eğitimler eklenmiştir.

2019 yılında kullanıcı başına yaklaşık 41 e-öğrenim atanmış ve kullanıcı başına e-öğrenimlerde geçirilen toplam süre 21,87 saat olarak gerçekleşmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla, farklı konularda 200'ün üzerinde e-öğrenim (etkileşimli e-öğrenim, video, kitap özeti/makale, e-kitap vb.) sistemde yer almaktadır.

2019 yılında en çok giriş yapılan e-öğrenim sırasıyla, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı, Orijinal Banknotlar ve Teknik Özellikleri, Çek Hukuku, Borçlar Kanunu ve Çek Güvenlik Özellikleri eğitimleridir.

Sanal sınıf yöntemi ile Banka çalışanlarının şubelerinden ayrılmadan, bilgisayarları başında, eğiticiyi canlı olarak görüntülü ve sesli şekilde

2019 YILI İÇİNDE ZİRAAT BANKASI ÇALIŞANLARINA SINIF İÇİ EĞİTİMLERİN YANI SIRA E-ÖĞRENME, OYUNLAŞTIRMA VE SANAL SINIF GİBİ FARKLI DİJİTAL YÖNTEMLERLE EĞİTİMLER SUNULMUŞTUR.

izleyebildikleri, soru yöneltebildikleri eğitimler vermek mümkün olmuştur. Bu yöntemle 1.012 çalışanın şubelerinde, ekran başında eğitim alması sağlanmıştır.

Bu yöntemlere ek olarak, soru çözümleriyle öğrenmeyi kalıcı hale dönüştüren "ciddi-oyun" uygulaması akıllı telefonlar üzerinden kullanılmak üzere çalışanlara sunulmuştur. İçerisinde zorluk derecesine göre farklı segmentlerden müşterilerin olduğu, sanal bir ortamda gerçek zamanlı ürün satışı yapılarak katılımcıların şube sayılarını ve portföylerini büyüttükleri uygulamadaki kullanıcı sayısı 3.450, oyunda geçirilen toplam süre 7.026 saat, günlük ortalama geçirilen süre kişi başı 14 dakika olarak gerçekleşmiştir. Oyunda, akademi bölümü içerisinde yer alan bankacılık konularındaki 200 soru, yaklaşık 400 bin defa çözülmüştür.

Ziraat Bankası internet sitesinde, herkesin ulaşımına açık olan eğitimler de bulunmaktadır. Çocukları tasarruf konusunda bilinçlendirmek ve temel finansal kavramlarla tanıştırmak için hazırlanan e-öğrenimlerle eğlenceli öğrenmeleri amaçlanmaktadır.

- Para-Banka Adası
- Tasarruf Adası
- Kredi ve Kredi Kartı Adası
- Bütçe Adası

başlıkları altında sunulan bu e-öğrenimlerle çocuklara para ve banka ilişkisi, bankaların işleyişi, internet ve telefon bankacılığı, kredi ve kredi kartı bilinci ile paradan elektriğe ve suya kadar tüm kaynakların tasarruflu kullanımını konularında bilgilendirme yapılmaktadır.

Çiftçilere, e-öğrenim çalışmaları kapsamında modern sulama tekniklerinden tarım sigortasına kadar geniş bir alanda farkındalık eğitimleri verilmektedir. Bunun yanı sıra, tüm müşterilere yönelik "Kredi Kartı Sistemi Nasıl İşler?" konulu e-öğrenim programı da hazırlanmıştır.

STAJ İMKÂNLANARI

2019 yılı içerisinde, 3308 sayılı kanun kapsamında, Meslek Liseleri ile Yüksek Öğretim kurumlarında öğrenim gören ve staj zorunluluğu bulunan yaklaşık 3.000 öğrenciye Ziraat Bankası'nın çeşitli birimlerinde staj imkânı sağlanmıştır.

SOSYAL SORUMLULUK VE TANITIM ÇALIŞMALARI

Sosyal sorumluluk kapsamında yürüttüğü çalışmalar, Ziraat Bankası'nın topluma verdiği önemi yansıtmaktadır.

Ziraat Bankası, kurumsal sosyal sorumluluk çerçevesinde üstlendiği misyonu her yıl daha ileriye taşımaya ve bu konuda sürekliliği sağlamaya hedeflemektedir. Banka, bu hedefine ulaşmak için kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere birçok farklı alanda, topluma katkı sunacak çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

Ziraat Bankası 2019 yılında da bireyleri ve toplumu geliştirmeye yönelik projelere destek vermiştir.

KÜLTÜR VE SANAT FAALİYETLERİNİ DESTEKLEMELERİ, ZİRAAT BANKASI'NIN UZUN YILLARDIR İÇSELLEŞTİRMİŞ OLDUĞU BİR GELENEKTİR.

Ziraat Bankası, kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştirerek, çeşitli sanat dallarında etkinliklere katkıda bulunmaktadır. Banka'nın 1990'lı yıllarda açtığı Ankara Kuşulu ve İstanbul Tünel Sanat Galerilerine 2019 yılında Çukurambar Sanat Galerisi eklenmiştir. Ankara Kuşulu ve İstanbul Tünel Sanat Galerilerinde yıl boyunca düzenlenen 25 adet sergi, 15 bini aşan sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir. Kültür ve sanata destek olmayı görev bilen Ziraat Bankası ile Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü

SOSYAL SORUMLULUK KAPSAMINDA YÜRÜTTÜĞÜ ÇALIŞMALAR, ZİRAAT BANKASI'NIN TOPLUMA VERDİĞİ ÖNEMİ YANSITMAKTADIR.

iş birliği kapsamında hayata geçirilen Devlet Tiyatroları Ziraat Sahnesi, tiyatro severlerin hizmetine sunulmuştur.

ZİRAAT BANKASI, TÜRKİYE'NİN ÖNDE GELEN HEYKEL VE TABLO KOLEKSİYONLARINDAN BİRİNE SAHİPTİR.

Ziraat Bankası, koleksiyonunda bulunan eserleri koleksiyon kitabı ve düzenlediği kapsamlı sergiler aracılığıyla toplumla paylaşmaktadır. 2.500'ü aşan eser sayısı ile Ziraat Bankası Resim Koleksiyonu, Ziraat Bankası galerilerinde eserleri sergilenen sanatçılardan alınan yapıtlarla genişlemeye devam etmektedir.

TÜRKİYE'NİN İLK BANKACILIK MÜZESİ ZİRAAT BANKASI TARAFINDAN KURULMUŞTUR.

Ziraat Bankası Müzesi, Banka'nın birikimini ve deneyimini gelecek nesillere aktarmak amacıyla 1981 yılında açılmıştır. Müze, 1929 yılında İtalyan Mimar Giulio Mongeri tarafından yapılan ve Birinci Ulusal Mimarlık Dönemi yapılarından biri olan, Ankara'nın Ulus semtindeki Banka Genel Müdürlük binasının zemin kat Şeref Salonu'nda bulunmaktadır.

Tarihi binada 2017 yılında başlayan restorasyon çalışmaları sonrasında, zemin kata bodrum katın da dahil edilmesiyle genişletilen Ziraat Bankası Müzesi, modern müzecilik anlayışı doğrultusunda dijital unsurlarla zenginleştirilerek yeni yüzüyle Kasım 2019'da tekrar ziyarete açılmıştır.

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



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

156 YILDIR TOPLUMSAL PAYLAŞIM RUHU İLE HAREKET EDEN ZİRAAT BANKASI, 2019 YILINDA DA ÇEŞİTLİ SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİNE DESTEK VERMİŞTİR.

ZİRAAT BANKASI, TÜRK SPORUNUN GELİŞMESİNE ÖNEMLİ KATKI SAĞLAMAKTADIR.

Ziraat Bankası, 10 sezondur futbolda Türkiye Kupası'nın isim hakkını alarak Türk sporunun gelişmesine önemli katkı sağlamıştır. Bunun yanı sıra 1981 yılından beri Türkiye Erkekler Voleybol liglerinde mücadele eden Ziraat Voleybol Takımı, 2019/2020 sezonunda hem Efeler Ligi hem de AXA Sigorta Kupa Voley (Türkiye Kupası) mücadelesini başarı ile sürdürmektedir. 2017-2018 sezonunda CEV Kupası'nda ikinci olma başarısı gösteren Ziraat Voleybol Takımı, Bulgaristan'ın Pazardık kentinde düzenlenen Balkan Kupası'nda Türkiye'yi temsil etmiş ve Balkan Kupası Şampiyonu olmuştur. En son düzenlenen Altyapı Türkiye Şampiyonası'nda voleybol altyapıları Yıldız, Genç kategorilerinde Türkiye Şampiyonluğunu kazanmıştır.

156 yıldır toplumsal paylaşım ruhu ile hareket eden Ziraat Bankası, 2019 yılında da çeşitli sosyal sorumluluk projelerine destek vermiştir.

- Ziraat Bankası, ülkemizin yetiştirdiği en önemli fotoğraf sanatçılarından Ara Güler'in eserlerini dünya başkentlerinde sanatseverlerle buluşturmak amacıyla Ara Güler Retrospektif Sergisi'ne sponsor olmuştur. 23 Nisan 2019 tarihinde İngiltere/Londra'dan başlayan sergi, bir yıl boyunca İngiltere'yle beraber Fransa, Japonya, Amerika, İtalya ve Somali olmak üzere toplam altı ülkede düzenlenecektir.
- Milli Eğitim Bakanlığı'nca yürütülen Z-Kütüphane Projesi ile okuma kültürünün yaygınlaştırılması, kütüphanelerin geliştirilmesi, sürdürülebilir kalitede hizmet sunumu ve materyal desteğinin sağlanması amaçlanmaktadır. Ziraat Bankası, 81 ilde kurulması kararlaştırılan Z-Kütüphane yapımına desteğini 2019 yılında da sürdürmüştür.

- Ayrıca Banka; Türkiye'nin sosyo-kültürel ve ekonomik kalkınmasına yaptığı katkıları pekiştirmek ve ülkemize kalıcı bir eser bırakmak amacıyla İstanbul'un en büyük kütüphanesi olması planlanan Medeniyet Üniversitesi Ziraat Bankası Kütüphanesi projesine destek olmaya devam etmektedir.
- Ziraat Bankası, 2019 yılı içinde ziyaretçisi sayısı ile dünyanın en büyük havacılık, uzay ve teknoloji etkinliklerinden biri olan Teknofest İstanbul Festivali'ne sponsor olmuştur.
- "Çocuklar Tatilde Okullar Tadilatı" sosyal sorumluluk projesi kapsamında kalkınmada öncelikli bölgelerde yer alan okulların iyileştirilmesine yönelik çalışmalar 2019 yılında da sürdürülmüştür.
- Yükseköğrenim gençliğinin gelecekte Türkiye'nin sosyo-kültürel ve ekonomik kalkınmasına ve gelişmesine yön verecek bireyler olmaları nedeniyle, kendilerine kültürel değerler ile tarih ve edebiyat bilincinin kazandırılması, ülke eğitim politikalarının hedeflerinden biridir. Ziraat Bankası bu hedef doğrultusunda, Yüksek Öğretim ve Kredi Yurtlar Kurumu'na ait yurtlarda barınan yükseköğrenim gençliğine yönelik olarak kurum tarafından düzenlenen seminer, konferans ve eğitim çalışmalarına 2019 yılında da destek vermeye devam etmiştir.

REKLAM VE İLETİŞİM FAALİYETLERİ

Brand Finance tarafından gerçekleştirilen "Dünyanın En Değerli 500 Banka Markası-2019" araştırmasında Ziraat Bankası Türkiye'nin en değerli banka markası seçilmiş ve kamuoyu tarafından beğeniyle takip edilen "Yeşilçam" filmine entegre olarak reklam filmi yayınlanmıştır.

Ziraat Bankası ile anlaşmalı olan konut firmalarından alınacak konutlara yönelik Katkı Paylı Konut Kredisi reklam filmi ve Seracılık Kredi Paketi reklam filmi yayına sunulmuştur.

Enflasyona Endeksli Faiz Korunmalı Vadeli Mevduat Hesabı ve Enflasyon Korunmalı Mevduat Hesabı ürünleri için reklam filmi yayınlanmıştır.

Ziraat Bankası'nın Kurumsal/Girişimci müşterilerine sunduğu yeni kartı Bankkart Başak'ın lansmanı kapsamında çekilen reklam filmi kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Bankkart'ın birinci yılına özel hazırlanmış olan reklam filmi izleyicilere sunulmuş, Bankkart'ın Faizsiz Sonradan Taksitlendirme özelliğini anlatan reklam filmi yayınlanmıştır. Ayrıca Bankkart'ın Anneler günü ve Babalar gününe özel olarak hazırlanan reklam filmleri de kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Ziraat Bankası müşterilerine bankacılık işlemlerinde kolaylık ve hız imkânı sunan yeni nesil İnternet Şubesi ve Mobil şube tanıtımına yönelik hazırlanan üç adet "Online kanallar" reklam filmleri yayınlanmıştır.

Ziraat Türkiye Kupası'nın 10. yılına özel olarak hazırlanan "Ziraat Türkiye Kupası 10. yıl" reklam filmi izleyicilere sunulmuştur.

DİĞER ÇALIŞMALAR

2019 yılında, kurumsal kimliğin Ziraat Bankası standartlarına uygun bir şekilde kullanılarak, müşteriler nezdinde Banka'nın marka imajının doğru bir biçimde algılanması, kurumsal kimlik standartlarının ilgili tüm ortamlara entegre edilmesi ve hatalı uygulamaların önüne geçilmesi amacıyla yürütülmekte olan Görsel Kimlik Denetleme Çalışmaları kapsamında tüm şubeler ziyaret edilmiştir.

Ziraat Bankası; sektördeki konumunu güçlendirmek, marka değerini artırmak ve müşteri memnuniyetini tam olarak sağlayan bir marka olmak yolunda çeşitli çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda Banka müşterilerinin memnuniyet ve bağlılık düzeylerinin ölçülmesi amacıyla 2019 yılında Müşteri Memnuniyeti Araştırması yapılmıştır.

Ziraat Bankası, müşterilerinin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek

ZİRAAT TÜRKİYE KUPASI'NIN 10. YILINA ÖZEL OLARAK HAZIRLANAN "ZİRAAT TÜRKİYE KUPASI 10. YIL" REKLAM FİLMİ İZLEYİCİLERE SUNULMUŞTUR.

seviyede tutmak için faaliyet gösterdiği sosyal medya kanallarında, sektöründeki en etkin banka konumuna gelmiştir. 2019 yılı itibarıyla Facebook'ta 2.160.000'in üzerinde beğeni ve takipçiye ulaşan Banka, 396.000'den fazla takipçiye sahip Twitter, 169.000 takipçisiyle Instagram, 70.000.000'un üzerinde izlenme sayısı ile YouTube sayfası ve benzeri platformlar üzerinden yaptığı paylaşımlarıyla sosyal medyadaki etkinliğini her geçen gün artırmaktadır.

SPONSORLUKLAR

Ziraat Bankası ve Adalet Bakanlığı arasında yapılan iş birliği ile tutuklu ve hükümlülerin yaşam alanlarını iyileştirmek, onlara daha iyi hizmet sunmak, iş ve meslek öğretmek amacıyla; 8.560 tutuklu ve hükümlünün bulunduğu Ankara Sincan Ceza İnfaz Kurumları Kampüsünde kurulan, günlük 5 ton ambalaj atığının işleneceği Ambalaj Atığı Toplama/Ayırma ve Plastik Geri Dönüşüm Ürünleri Üretim Tesisi Projesi yapımına 2019 yılı içerisinde destek verilmiştir.

Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü himayesinde, 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı'na tiyatro sanatı ile katkıda bulunmak, çocuk tiyatrolarını tanıtmak ve gelişmeleri takip ederek kültürlerarası iletişimi sağlamak amacıyla Ziraat Bankası; 2005 yılından bu yana her yıl 23-30 Nisan tarihleri arasında düzenlenen Küçük Hanımlar, Küçük Beyler Uluslararası Çocuk Tiyatroları Festivali'ne sponsor olmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler



2019 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

BAŞARILARIMIZ ÖDÜLLERLE TAÇLANMAYI SÜRDÜRÜYOR.

Ziraat Bankası, 2019 yılında da hayata geçirdiği sayısız proje ve ürün, marka, sosyal medya ve kurumsal sosyal sorumluluk çalışmaları ile ödüller kazanmıştır.

Ziraat Bankası'nın paydaşlarının takdir ve beğenisini kazanan çalışmalarının karşılığı olan 2019 ödüllerine aşağıda yer verilmiştir:

ÖDÜLLER

- Veri Analitiği Ödülü** - Sosyal Medyanın En Etkin Bankası
- Lovemarks Ödülleri 2019** - Türkiye'nin En Sevilen Bankası (4 yıl üst üste)
- Stevie Awards** - "Yılın En İyi Yeni Ürünü veya Hizmeti - İş Bilgilendirme Çözümü/ Operasyon Merkezi "OM HER YERDE" Projesi/Altın Ödül
- Türkiye Gençlik Ödülleri** - En İyi Banka
- İyi Yaşam Markaları/Good Life Brands** - En İyi Bankacılık ve Finans Kurumu
- Financial Services Forum Product & Service Innovation 2019** - En İyi Uluslararası Proje
- EMEA Finance Awards 2018** - En İyi Ulaştırma/Otoyol/Yenilenebilir Enerji Projeleri
- Universum ve Hbr Türkiye** - En Çekici İşverenler Araştırması/En Çok Çalışmak İstedikleri Banka
- Sardis** - 155. Yıl Reklam Filmi/Entegre İletişim/Bankalar/Gümüş Ödül
- Brand Finance Banking 500** - Türkiye'nin En Değerli Banka Markası 2019
- Stevie Awards** - Ziraat Türkiye Kupası Reklam Filmi/2 Altın+1 Gümüş Ödül
- Stevie Awards** - 155. Yıl Reklam Filmi/1 Gümüş+1 Bronz Ödül
- Clio Ödülleri** - Ziraat Türkiye Kupası Reklam Filmi/Bronz Ödül
- Felis** - Ziraat Türkiye Kupası 10. Yıl İletişimi/1 Felis 2 Başarı Ödülü
- Kristal Elma Ödülleri** - 155. Yıl Reklam Filmi/Kristal Ödül
- Financial Innovation Awards 2019** - İş hayatı dönüşümü/çalışan etkileşimi inisiyatifi
- Global Banking & Finance Awards 2019** - En iyi dönüşüm yapan iş yeri ve çalışan inisiyatifi
- Effie** - 155. Yıl Reklam Filmi
- Cx Awards** - En İyi Dijital Müşteri Deneyimi Ödülü/TC Kimlik Kartı ile İnternet Bankacılığına Giriş

ZİRAAT BANKASI'NIN ÜYESİ OLDUĞU VEYA DESTEKLEDİĞİ İNİSİYATİFLER

- Türkiye Bankalar Birliği (TBB)** - www.tbb.org.tr
- Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK)** - www.deik.org.tr
- Milletlerarası Ticaret Odası (ICC) Türkiye Milli Komitesi** - www.icc.tobb.org.tr
- Kredi Kayıt Bürosu (KKB)** - www.kkb.com.tr
- TBB Risk Merkezi** - www.riskmerkezl.org
- İktisadi Araştırmalar Vakfı** - www.iav.org.tr
- İnternet Sahtekarlıkları Bilgi Paylaşım Sistemi (IFAS)**
- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)** - www.bkm.com.tr
- Yatırımcı Tazmin Merkezi** - www.ytm.gov.tr
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği** - www.tspb.org.tr
- Çağrı Merkezleri Derneği** - www.cagrimerkezleridernegi.org
- Borsa İstanbul** - www.borsaistanbul.com

ZİRAAT BANKASI, 2019 YILINDA DA HAYATA GEÇİRDİĞİ SAYISIZ PROJE VE ÜRÜN, MARKA, SOSYAL MEDYA VE KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK ÇALIŞMALARINI İLE ÖDÜLLER KAZANMIŞTIR.

ZİRAAT BANKASI 2019 YILI SERAGAZI SALIMLARI

Ziraat Bankası sera gazı envanteri ile ilgili çalışma, 2019 yılı Genel Müdürlük ve yurt içi şubeler enerji verileri toplanarak tamamlanmıştır.

Sera gazı emisyonlarının kapsamı için GHG Protokolü ve ISO 14064-1:2006 Standardında Kapsam 1 ve Kapsam 2'de tarif edilen hususlar ele alınmıştır. Belirlenmiş sınırlar içerisinde sera gazı hesaplamaları için IPCC, TIER-1 Metodolojisi, ulusal veri bulunan faaliyet verileri için (elektrik) TIER-2 Metodolojisi uygulanmıştır. Hesaplamalarda kullanılan KIP (Küresel Isınma Potansiyeli) katsayıları IPCC AR5 değerlendirme raporundan alınmıştır.

Ziraat Bankası sera gazı emisyonlarının kaynaklarına göre dağılımında elektrik kaynaklı emisyonlar %58 (2018 yılında %62) ile birinci sırada yer alırken, şirket araçlarından kaynaklanan emisyonlar %19 ile ikinci sırada, binalarda kullanılan yakıtlar ise %14 ile üçüncü sırada yer almaktadır. Soğutucu gazlardan (F-gazları) kaynaklanan emisyonlarda 2018 yılında görülen artış eğilimi devam etmektedir (2017 %4, 2018 %8, 2019 %9).

2019 yılında Banka'nın Kapsam 1 emisyonları 2018 yılına göre (29.015 tCO₂e) %16 civarında artış göstererek 33.780 tCO₂e olarak gerçekleşmiştir.

ZİRAAT BANKASI VE ÇEVRE

ZİRAAT BANKASI SERA GAZI ENVANTERİ İLE İLGİLİ ÇALIŞMA, 2019 YILI GENEL MÜDÜRLÜK VE YURT İÇİ ŞUBELER ENERJİ VERİLERİ TOPLANARAK TAMAMLANMIŞTIR.

Söz konusu emisyonların %45'i dizelden, her biri %22 olmak üzere doğalgaz ve F-gazlarından oluşmaktadır.

Ziraat Bankası'nın dolaylı sera gazı salımları 2018 yılına göre %1,94 artış göstermiştir. Bu artışın %0,54'lük payı elektrik tüketimindeki artıştan kaynaklanırken geriye kalan %1,40'lik kısım ise elektrik emisyon katsayısından kaynaklanmaktadır.

2019 yılı sera gazı envanteri 81.534 tCO₂e olarak gerçekleşmiş olup bir önceki yıla göre (75.857 tCO₂e) %7,48 oranında artmış, ancak 2015'ten bu yana gerçekleşen sera gazı salımlarının altında kalmıştır.

Ziraat Bankası sera gazı yoğunluğundaki (tCO₂e/Milyon TL ciro) azalış devam etmekte olup (2018 yılında 0,14, 2019 yılında 0,13), etkin enerji yönetimi uygulamaları ile desteklenmesi hedeflenmektedir.

DOLAYLI SERAGAZI SALIMLARI DEĞİŞİMİ

Dolaylı Seragazı Salımları (Kapsam 2)	2018		2019		Kapsam 2 değişim
	Dolaylı Enerji Tüketimi	Dolaylı Seragazı Salımları (tCO ₂ e)	Dolaylı Enerji Tüketimi	Dolaylı Seragazı Salımları (tCO ₂ e)	
Satın alınan elektrik (kWh)	92.460.676	46.841	92.956.203	47.754	1,94
Toplam		46.841		47.754	1,94



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ZİRAAT BANKASI, BELİRLİ YATIRIM KREDİLERİNDE UYGULANMAK ÜZERE ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİM SİSTEMİ OLUŞTURULMASI İÇİN 2017 YILINDA BAŞLADIĞI ÇALIŞMALAR 2019 YILINDA DA DEVAM ETMİŞTİR.

PROJE FİNANSMANI FAALİYETLERİ VE ÇEVRE

Ziraat Bankası, ülke ekonomisine büyük katkısı olan ve istihdam artırıcı özelliği bulunan havalimanı, otoyol, köprü gibi altyapı projelerinin yanı sıra yenilenebilir enerji projelerine de finansman desteği sağlamaktadır. Banka, proje finansmanı kapsamında özel kredi sözleşmeleri düzenlemekte, çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi gerçekleştirmektedir.

Ziraat Bankası'nın taraf olduğu proje finansmanı çalışmaları kapsamında, IFC veya EBRD'nin finansör olarak yer aldığı konsorsiyumlarda, kredi sözleşmelerine IFC Performans Standartları, EBRD Performans Standartları ve Ekvator Prensiplerine Uyum Taahhütleri eklenmektedir. İlgili projeler haricinde 8 adet projede Ekvator Prensiplerine Uyum aranmaktadır. Bu gibi durumlarda, Teknik ve Çevre Danışmanları tarafından hazırlanan raporlar ile söz konusu kriterlere uyum takip edilmektedir. 2019 yılında bu kriterlerin karşılanmadığı bir durumla karşılaşmamıştır.

Ziraat Bankası tarafından hazırlanan sözleşmelerde müşterilerin bağlı oldukları kanun ve mevzuat çerçevesinde çevresel ve sosyal konulara dair beyan ve taahhütler alınmasının yanı sıra beyan ve taahhütlere uyulmaması temerrüt hali olarak düzenlenmektedir.

Müşteri taahhütleri, çevre danışmanları veya yatırımcıdan temin edilen periyodik raporlarla düzenli olarak takip edilmektedir.

- 2019 yıl sonu itibarıyla 5 projede ağaç dikimi taahhüdü bulunmaktadır. Bu kapsamda;
- Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı çerçevesinde 5.000 hektar alanın ağaçlandırılması taahhüdü alınmıştır (minimum 10 milyon ağaç).
 - Tesis etki alanı çevresine kredi vadesi süresinde 31 Aralık 2020 sonunda toplam 5 milyon olacak şekilde yıllık minimum 1.666.666 adet, 10 yılın sonunda da 10 milyon adet ağaç dikilmesi hedeflenmektedir.
 - 2.940 hektar alanın ağaçlandırılması taahhüdü alınmıştır.
 - Ağaçlandırma planı çerçevesinde toplamda 4.951.580 adet ağaç dikilecektir.
 - Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı kapsamında, ağaç kesimini gerektiren bir işlem gerçekleşmesi durumunda firmanın kesime konu ağacın 4 katı kadar ağaç dikme taahhüdü bulunmaktadır.

Ziraat Bankası, kurumsal sosyal sorumluluk politikası çerçevesinde, belirli yatırım kredilerinde uygulanmak üzere Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi oluşturulması için 2017 yılında başladığı çalışmalara 2019 yılında da devam etmiştir.

Bu kapsamda, Banka'nın "Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası" oluşturulması ve bu amaca yönelik prosedürler belirlenerek bunların kredi süreçlerine entegre edilmesine yönelik çalışmalar 2020 yılında da devam edecektir.

ENERJİ VERİMLİLİĞİ ÇALIŞMALARI

Ziraat Bankası binalarında, 2019 yılında ozon tabakasına zarar vermeyen R410A soğutucu gazı kullanan, enerji verimliliği yüksek inverter teknolojisine sahip 473 adet klima sisteminin kurulumu yapılmıştır.

Banka, ısıtma maliyetini düşürmek ve enerji verimliliğini artırmak amacıyla kurulumunu gerçekleştirdiği klimaların 132 adedini; hem enerji tasarrufu hem de konfor şartlarını maksimize eden yeni nesil VRF sistem standardına uygun olarak tedarik etmiştir. Kurulan sistemlerde toplam 3,84 ton R410A soğutucu gaz kullanılmıştır.

Enerji tasarrufu ve enerji kaynaklarının verimli kullanımı konusunda gerçekleştirilen uygulamalar kapsamında, bilgisayarların enerji sarfiyatının optimize edilmesi hedeflenen Green IT uygulamaları doğrultusunda, Banka bünyesinde mesai saatleri dışında açık kalan bilgisayarın kapatılması için kullanıcılara belirlenmiş saatlerde uyarı mesajları gitmekte, müdahale olmayan durumlarda bilgisayarlar otomatik olarak kapatılmaktadır.

Jeneratörlerin uzaktan ve merkezi olarak izlenmesi sağlanarak elektrik kesintisi durumunda devreye girip girmedikleri kontrol edilmektedir. Aynı zamanda yakıt durumları da uzaktan izlenmekte ve olası bir elektrik kesintisinde Kesintisiz Güç Kaynakları ile eşleştirilmektedir.

Türkiye'nin en yaygın ATM ağlarından birine sahip olan Ziraat Bankası, ATM kabin girişlerinde biyometrik sistemlerinin kullanılması projesini tamamlamıştır. Proje kapsamında ATM kabin sıcaklığı ve enerji tüketimi ile ilgili veriler merkezden izlenmekte, söz konusu veriler ile kullanım ayarlaması yapılarak enerji harcama miktarının düşürülmesi sağlanmaktadır.

Ziraat Veri Merkezi'nde iklimlendirme için "freecooling" uygulanmaktadır. Dış ortam iklimsel kaynakları kullanılarak serbest soğutma yapılmakta olan Merkez'de geleneksel iklimlendirme uygulamalarına göre enerji tasarrufu sağlanarak enerji, daha sürdürülebilir bir şekilde tüketilmektedir.

ZİRAAT BANKASI'NDA ATIK YÖNETİMİ

Ziraat Bankası şubelerinde kullanım dışı kalan boş tonerler ve drum üniteleri üretici firma sorumluluğunda imha edilmektedir. 2019 yılında toplam 14.340 kg (9.800 adet) atık ürün akredite olmuş ve geri dönüşüm şirketi tarafından imha edilmiştir.

Banka birimleri ve şubelerinde bulunan arızalı BT ekipmanları Banka servis merkezlerinde toplanarak tamir ve yenileme yapılmak suretiyle tekrar kullanıma kazandırılmaktadır. Atık BT malzemeleri, sistem kabini ve klima gibi sac ağırlıklı malzemeler, akü ve hurda ATM cihazları Çevre Bakanlığı'ndan taşıma ve işleme ruhsatı

ZİRAAT BANKASI'NDA HAYATA GEÇİRİLEN ÜRÜN VE HİZMET SÜREÇLERİNİN DİJİTALLEŞTİRİLMESİ PROJELERİ 2019 YILINDA DA KAĞIT TASARRUFUNA YÖNELİK ÖNEMLİ KAZANIMLARIN SAĞLANMASINI DESTEKLEMİŞTİR.

bulunan şirketlere satılmaktadır. Böylelikle atıklar, çevreye zarar vermeleri engellenerek geri dönüşüme girilmesi suretiyle hammadde olarak değerlendirilmektedir.

Son kullanım tarihini doldurmuş yangın tüplerinin kimyasallarının değiştirilmesi işleminde, kimyasalı toplama ve bertaraf etmeye yetkili şirketlerle çalışılmaktadır.

Ayrıca, Banka hizmet binalarına ait cam, plastik, kağıt vb. atıklar için belediyelerle iş birliği yapılarak toplanmaları sağlanmaktadır.

Ziraat Bankası'nda Sıfır Atık Yönetim Sistemi'ne geçilmesi kapsamında gerekli çalışmalar sürdürülmektedir.

KAĞIT TASARRUFU İLE ÇEVREYE KATKI

Ziraat Bankası'nda hayata geçirilen ürün ve hizmet süreçlerinin dijitalleştirilmesi projeleri 2019 yılında da kağıt tasarrufuna yönelik önemli kazanımların sağlanmasını desteklemiştir.

Kağıt tasarrufu ve atık kağıt geri dönüşümü çalışmalarından satırbaşları

Ziraat Bankası'nda yasal saklama süreleri sona ermiş evrak ve atık kağıtlar, geri dönüştürme amaçlı olarak anlaşmalı yetkili firmalara satılmaktadır. Bu kapsamda 2019 yılında yaklaşık 1.250 ton atık kağıt geri dönüştürülmüştür.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

Matbu olarak tutulan yevmiye defteri ve defter-i kebir kayıtları 2015 yılından itibaren elektronik ortamda tutulmaya başlanmıştır. Söz konusu uygulamayla Ziraat Bankası'nda yıllık 1 milyon adet üzerinde A4 kağıt tasarrufu sağlanmıştır.

Merkezden toplu ekstre gönderimi projesi kapsamında, ekstre gönderilmesi gereken ya da tarafına ekstre gönderilmesini isteyen müşterilere ekstreleri e-posta ile ulaştırılmakta olup, bu uygulama ile 2019 yılında 31 milyonu aşkın A4 kağıt tasarrufu sağlanmıştır.

2019 yılı itibarıyla, Operasyon Merkezi tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilişkin 369.633 adet dekont e-postası gönderilmiştir. Diğer taraftan, gerçekleştirilen 216.059 adet e-fatura ödemesiyle kâğıt tasarrufuna önemli katkı sağlanmıştır.

2019 yılında 18.693 adet Banka dışı yazışma KEP sistemi üzerinden e-imza ile gönderilerek 37 bin adedi aşkın kağıt tasarrufu sağlanmıştır.

İpotek fek işlemlerinin elektronik ortamda gerçekleştirilmesi sonucunda 2019 yılında sağlanan kağıt tasarrufu 308 bin adedi aşmıştır.

2018 yılında devreye alınan e-ipoteke projesi kapsamında, kurumsal ve 01.04.2019 tarihinden itibaren konut kredilerinin teminatını teşkil edecek gayrimenkul ipoteklerinin tescil talepleri elektronik ortamda ilgili Tapu Müdürlüğüne gönderilmeye başlanmıştır. Bu sayede, Tapu Müdürlüklerine gönderilen resmi senet ve Genel Kredi Sözleşmesi nüshasına gerek kalmamıştır. 2019 yılında bu kapsamda, kurumsal ve konut kredilerine yönelik elektronik ipotek işlemlerinde 4 milyon adedi aşan sayıda A4 sayfası tasarrufu sağlanmıştır.

KREDİ TAHSİS KARARI SÜRECİNDE, MEVZUATA GÖRE DİĞER KURUM VE KURULUŞLARDAN SAĞLANAN BİLGİ VE BELGELERİN İLGİLİ KURUMLARDAN ELEKTRONİK ORTAMDA ALINMASINA YÖNELİK ÇALIŞMALAR 2019 YILINDA DA SÜRDÜRÜLMÜŞTÜR.

Ziraat Bankası, sanal kredi dosyası projesi ile kredi değerlendirme, teklif ve kullandırma aşamalarında temin edilen, hazırlanan tüm belgelerin sisteme taranması ve sistem üzerinden oluşturulmasını amaçlamaktadır. Proje ile 2019 yılında 8 milyon sayfadan fazla kâğıt tasarrufu sağlandığı hesaplanmıştır.

Kredi tahsis kararı sürecinde, mevzuata göre diğer kurum ve kuruluşlardan sağlanan bilgi ve belgelerin ilgili kurumlardan elektronik ortamda alınmasına yönelik çalışmalara 2019 yılında da devam edilmiştir.

Uygulanmakta olan denetim modeli kapsamında tüm şube raporlarının sistem üzerinden düzenlenmesi sayesinde fiziki belge/rapor gönderimine son verilmiştir. Şube denetimlerinin yanında tüm Genel Müdürlük Birimleri için de denetim raporlarının sistem üzerinden hazırlanması ve takip edilmesi sağlanmıştır. Bununla birlikte kullanılmakta olan e-imza ve sanal arşiv uygulaması ile tüm denetim ve inceleme/soruşturma raporları fiziki bir doküman arşivine ihtiyaç duyulmaksızın ana bankacılık yazılımı üzerinde dijital ortamda arşivlenmektedir. Denetim ve kontrol raporlarının sisteme aktarılması ile yıllık yaklaşık 180 bin adet A4 kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

Kurum içi yazışmaların elektronik ortamdaki gönderilmesi kapsamında 2019 yılında yaklaşık 1.909 bin adet A4 kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

ZİRAAT KULELERİ: LEED SERTİFİKA HEDEFİ

Ziraat Bankası, Ataşehir'de konumlanan İstanbul Uluslararası Finans Merkezi yerleşkesinde inşa edilecek Ziraat Kuleleri'ni uluslararası çevresel standartlar ışığında tasarlayarak LEED Sertifikası'nı almayı hedeflemektedir.

ZİRAAT BANKASI'NIN YURT DIŞI İŞTİRAKLERİNDE ÇEVRE KORUMAYA YÖNELİK AKSİYONLARDAN ÖRNEKLER

Ziraat Bank Montenegro AD, yatırım kredisi kapsamında küçük hidroelektrik santralleri, rüzgar parkları, güneş enerjisi projeleri gibi çevre dostu projeleri finanse etme imkânı sunmaktadır.

Türkmen Turkish JSC Bank, Türkmenistan'ın ağaçlandırılması faaliyetleri kapsamında bugüne kadar 400 binden fazla ağaç dikmiş, bu ağaçların bakımını da üstlenmiştir.

107 Adet Hizmet Noktasında Tadilat

Fiziki hizmet noktalarında sürekli iyileştirme çalışmaları kapsamında; tesisat, elektrik aksami, teçhizat, mobilya, tefrişat gibi inşaat projelerinde kullanılan malzemeler Ar-Ge kapsamında incelenerek malzemelerin işlevselliği, geri dönüşürülme özellikleri dikkate alınmakta ve çevreye etkisi gözetilerek zararı asgariye indirecek konseptler seçilmektedir. Banka'da sürdürülebilirlik konsepti kapsamında 2019 yılında 107 adet hizmet binası tadilatı gerçekleştirilmiştir.

TÜRK MİMARLIK TARİHİ AÇISINDAN BÜYÜK ÖNEM TAŞIYAN BİNALARA SAHİP OLAN ZİRAAT BANKASI BU YAPILARI GELECEĞE TAŞIMAK ADINA TITİZ BİR KORUMA ÇALIŞMASI YÜRÜTMEKTEDİR.

Ziraat Bankası Kültürel Mirası Koruyor.

Ankara ve İstanbul'un yanı sıra pek çok ilde Türk mimarlık tarihi açısından büyük önem taşıyan binalara sahip olan Ziraat Bankası, söz konusu binaları geleceğe taşımak adına titiz bir koruma çalışması yürütmektedir. 1910'dan sonra inşa edilen hâlihazırda 42 adet tescilli binaya sahip olan Banka, kültürel mirasın korunması adına binaların aslına uygun olarak tadilatlarını gerçekleştirmenin yanı sıra özgün mimari tasarımına bağlı kalmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



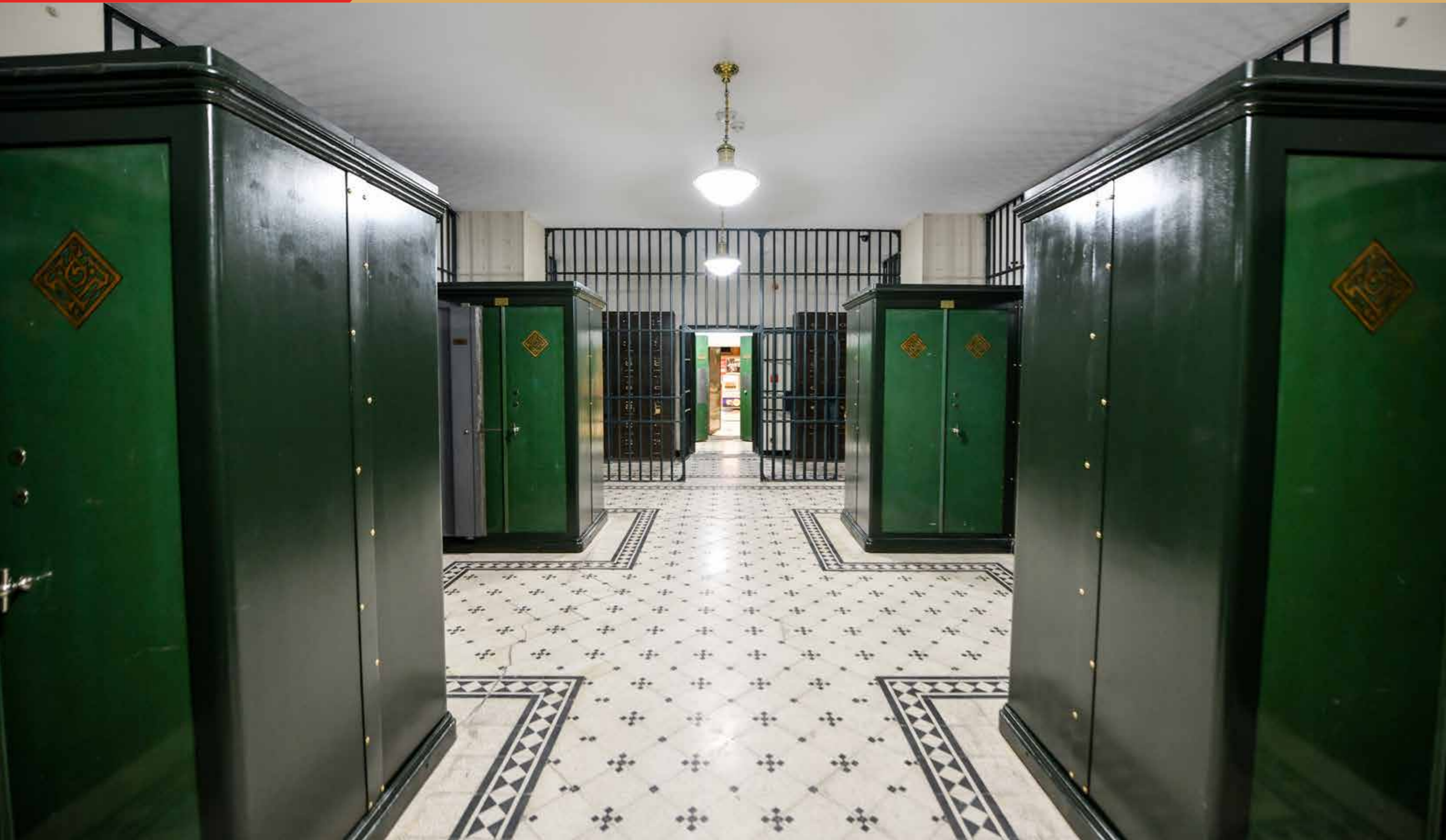
2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler



YURT DIŞINDA 18 ÜLKE VE 108 NOKTADA FAALİYET GÖSTEREN ZİRAAT BANKASI, BULUNDUĞU COĞRAFYALARA KATKI SAĞLAMAYA DEVAM ETMEKTEDİR.

Ziraat Bankası'nın kurumsal iştirak stratejisi; sürdürülebilir kârlılık sağlayarak özkaynakları güçlendirmek üzerine kurgulanmıştır.

Verimlilik ve kârlılık temelleri üzerine inşa ettiği iştirak politikası çerçevesinde, müşterilere finansal hizmetlerin her alanında ürün ve çözümler sunan Ziraat Bankası, geniş bir yurt dışı ve yurt içi iştirak portföyüne sahiptir.

Banka'nın ana hedefi, iştiraklerinin Ziraat Finans Grubu içerisindeki toplam aktif ve kâr paylarını orta vadede artırarak tüm hizmetleri Ziraat Finans Grubu çatısı altında sunmaktır.

Banka bu kapsamda;

- Farklı sektörlerde faaliyet gösteren yurt içi iştirakler ile geniş bir coğrafyaya yayılmış yurt dışı iştirakler arasındaki sinerjiyi en üst seviyeye çıkarmak,
- Müşterilerinin dünya genelinde işlem akışlarına finansal katkı sağlayarak küresel müşteri yönetimi prensibini oluşturmak,
- Bulunduğu coğrafyalarda yeni/öncü finansal teknolojileri getirmek amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ziraat Bankası, söz konusu strateji ve hedefleri doğrultusunda, kârlılığı ve verimliliği esas alarak potansiyel gördüğü ülke ve sektörlerde organik ve inorganik büyüme alternatiflerini düzenli olarak değerlendirmektedir.

2019 yılı içerisinde;

- Kazakistan'da KZI Bank Merkez Şubesi'nin 1 No'lu Bankacılık Hizmetleri Merkezi/Almatı ve Karagandı,
- Gürcistan'da Kutaisi,
- Azerbaycan'da Sumqayıt,
- Özbekistan Kurumsal Şube/Taşkent,
- Kosova'da Ferizaj (Ziraat Bankası şubesi) olmak üzere yurt dışında toplam 6 şube açılışı ile Ziraat Bankası'nın yurt dışı hizmet ağı 108 noktaya ulaşmıştır.

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

ALMANYA

Ziraat Bank International AG, Federal Almanya Cumhuriyeti ve Avrupa Birliği'ndeki en önemli %100 Türk sermayeli bankalardan birisidir.

Ziraat Bank International AG; 55 yıldır Almanya'daki şubeleri ve 2014 yılı Nisan ayı içerisinde faaliyete geçen İstanbul Temsilciliği ile kurumsal ve bireysel segment müşterilerine geniş bir yelpazede hizmet vermektedir. Ziraat Bank International AG'nin halen Berlin, Duisburg, Frankfurt, Hamburg, Hannover, Köln ve Münih'te şubeleri bulunmaktadır.

BOSNA HERSEK

Faaliyetlerine 1997 yılında başlayan ZiraatBank BH d.d. Bosna Hersek'in tamamı yabancı sermayeli ilk bankasıdır. Ülke genelinde 32 hizmet birimi ile hizmet sunmaktadır.

KARADAĞ

Karadağ resmi makamlarından Nisan 2015'te bankacılık faaliyet iznini alan Ziraat Bank Montenegro AD, Temmuz 2015'te hizmet vermeye başlamıştır. Banka, Başkent Podgoritsa'daki Genel Müdürlük Ofisi ve Podgoritsa Şubesi'nin yanı sıra Bar ve Budva Şubeleri ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na aittir.

AZERBAJYAN

Bankacılık lisansı 30 Aralık 2014 itibarıyla alınan Ziraat Bank Azerbaycan ASC, Bakü'deki Genel Müdürlük Ofisi, Gence, Sumqayıt ve İçerişehir şubeleri ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın hisselerinin tamamı Ziraat Finans Grubu'na aittir.

RUSYA

1993 yılında Türk-Rus ortak girişimi olarak kurulan Ziraat Bank (Moscow) JSC, 2002 yılından bu yana tamamen Türk sermayeli bir banka olarak, kurumsal bankacılık ağırlıklı faaliyetler yürütmektedir.

KAZAKİSTAN

Kazakistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olarak 1993 yılında kurulan ve Genel Merkezi Almatı'da olan Kazakhstan Ziraat International Bank (KZI Bank); Almatı, Astana, Çimkent, Aktau, Atırau, Karagandı şehirlerindeki toplam 7 adet şubesi ile müşterilerine kurumsal ve bireysel bankacılık alanında hizmet sunmaktadır.

ÖZBEKİSTAN

Özbekistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olan UTBANK JSC, Ziraat Bankası ve Agrobank'ın (Özbekistan) eşit paylı ortaklığı ile 1993 yılında Taşkent'te, 1 no'lu bankacılık lisansı ile kurulmuştur. Banka, kurumsal ve perakende bankacılık alanlarında tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini, uluslararası kalite standartlarında müşterilerine sunmaktadır. 2017 yılının son çeyreğinde Agrobank'ın Banka'daki hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na devredilerek UTBANK JSC'nin %100 hissesi Ziraat adına tescillenmiştir. Banka faaliyetlerine "Ziraat Bank Uzbekistan JSC" adı ile devam etmektedir.

Operu, Yunusabad şubelerinden sonra 2019 yıl sonunda Kurumsal Şube/Taşkent açılmıştır.

GÜRCİSTAN

Daha önce yurt dışı şube statüsü ile faaliyet gösteren JSC Ziraatbank Georgia; Türkiye'nin bu ülke ile olan ekonomik ilişkilerinin güçlendirilmesi prensibi ile 2 Mayıs 2017'de %100 iştirak bankasına dönüştürülmüştür. Batum, Marneuli, Tiflis, Tsereteli şubelerinden sonra, Aralık 2019'da 5. şube olan Kutaisi Şubesi açılmıştır.

TÜRKMENİSTAN

Türkmenistan'ın yabancı sermayeli ilk bankası olan Turkmen Turkish JSC Bank, Ziraat Bankası ve Dayhan Bank'ın %50 eşit paylarla katılımı ile 1993 yılında kurulmuştur. Banka Türkmenistan'da 1 Genel Müdürlük Hizmet Binası ve Toptancı Pazarı, Türkmenabad, Mary, Daşoğuz, Kerki, Bereketli olmak üzere 6 büro ile faaliyet göstermektedir.

YURT İÇİ İŞTİRAKLER

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

Kamu sermayeli ilk kamu katılım bankası olarak 2015 yılında kurulan Ziraat Katılım Bankası, 2019 yıl sonu itibarıyla 43 farklı ilde 93 şubesi ile hizmet vermektedir. Banka, 1 Mart 2019 tarihinde Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.'yi bünyesine katmış, söz konusu birleşme işlemi neticesinde, uluslararası standartlarda başarılı kuruluşları, proje ve çalışmaları ödüllendiren iş ödülleri programı Stevie Awards'ta 3 ödüle birden layık görülmüştür. Sektörde ilkleri imza atan Banka, kârlı ve sürdürülebilir yatırımları desteklemek amacı ile "Ortak Yatırımlar Modeli"ni benimsemiştir.

ZİRAAT SİGORTA A.Ş.

Ziraat Sigorta A.Ş. 11 Mayıs 2009 tarihinde kurulmuştur. 2010 yılında sigortacılık faaliyetlerine başlayan Şirket, banka sigortacılığı prim üretimindeki sektör liderliği çerçevesinde sürdürülebilir büyüme ve kârlılığını devam ettirerek sektörün dikkat çeken ve örnek alınan kurumlarından biri olmayı başarmıştır.

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

2009 yılında kuruluş iznini alan Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., 2010 yılının başında hayat ve ferdi kaza, 2011 yılı Temmuz ayı itibarıyla da Bireysel Emeklilik ürünlerinin satışına başlamıştır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Ziraat Portföy Yönetimi 2002 yılında kurulmuştur. 2015 yılında fon kurucusu olma yetkisini alan Ziraat Portföy Yönetimi, faiz içermeyen fonlarla beraber, 19 adet yatırım fonunun kurucusu-yöneticisi ve 74 adet emeklilik yatırım fonunun yöneticisidir (Ziraat Emeklilik 21 adet, Vakıf Emeklilik 27 adet, Halk Emeklilik 20 adet ve Bereket Emeklilik 6 adet).

Yeni Ekonomi Programı'nda (YEP) yer alan finansal sisteme ilişkin yapılandırma çerçevesinde; Vakıf Portföy ve Halk Portföy Yönetim Şirketleri Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. çatısı altında birleşmiştir.

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1997 yılında kurulan Ziraat Yatırım, kurumsal finansman alanında değer üretmek üzere faaliyetlerini güçlendirmektedir.

Şirket, 2019 yılında Borsa İstanbul Pay Senetleri Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Repo-Ters Repo ve Tahvil-Bono Piyasalarında işlemler gerçekleştirmiştir.

Ziraat Yatırım, kurumsal finansman hizmeti kapsamında ise 2019 yılı içinde nitelikli yatırımcılara yönelik özel sektör tahvil ve bono ihracına aracılık ederek etkin konumunu sürdürmüştür.

ZİRAAT GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.

Ziraat GYO, 1 Kasım 2016 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na aittir.

Şirket'in 2019 yılı faaliyetleri; portföyünü optimum risk seviyesinde azami getiri yaratacak gayrimenkul yatırımlarının belirlenmesi, alımı ve projelendirilmesi çerçevesinde gerçekleşmiştir. Çok sayıda gayrimenkul projesinin yürütülmesine yönelik proje/arsa ve bina portföyünü bünyesinde barındıran Ziraat GYO, etüt ve fizibilite çalışmalarına devam etmektedir.

ZİRAAT GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.

14 Kasım 2018 tarihinde kurulmuş olan Şirket'in hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na aittir.

Ziraat GSYO, büyüme potansiyeli öngörülen girişimlere ortak olarak bu girişimlerin ihtiyacı olan büyümeyi ve ivmeyi sağlamakta, kurumsal ve stratejik bir plan çerçevesinde sektör bazlı güçlenmelerine yönelik faaliyetlerini sürdürmektedir.

ZİRAAT TEKNOLOJİ A.Ş.

Ziraat Teknoloji, kurulduğu 2001 yılından bu yana, Ziraat Bankası'na ve yurt içi/yurt dışı ortaklıklarına; uygulama geliştirme, sistem yönetimi, proje yönetimi ve teknoloji danışmanlığı alanlarında bilişim teknolojileri hizmetleri sunmaktadır.

Yıldız Teknik Üniversitesi yerleşkesinde bulunan Teknoloji Geliştirme Bölgesi'nde (Teknopark) faaliyetlerini sürdüren Ziraat Teknoloji; ISO 9001, 22301 ve 27001 şartları doğrultusunda geliştirdiği yazılım ve uygulamalar ile Ziraat Finans Grubu'nun projelerinde teknoloji alanındaki yetkinliği sayesinde önemli bir rol üstlenmektedir.

Müşterilerinin teknoloji ihtiyaçları için uluslararası standartlar ve çağdaş normlarda hizmet sunarak rekabet avantajı sağlayan, Ar-Ge faaliyetleri ile kendisini ve ürünlerini sürekli geliştiren bir şirket olmak, Ziraat Teknoloji'nin başlıca hedefleri arasında yer almaktadır.



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
The Paragon Tower, Kızılırmak Mah.
Ufuk Üniversitesi Cad. No:2 Kat:13
Çukurambar 06550 Ankara
Tel +90 312 491 7231
Fax +90 312 491 7131
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin konsolide olmayan finansal tabloları hakkındaki 12 Şubat 2020 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tabloları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 952.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan ve 122.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda iptal edilen toplam 830.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tabloları hakkındaki 25 Şubat 2020 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un denetlenen tam set konsolide finansal tabloları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 982.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan, 50.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda gider yazılan ve 122.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda iptal edilen toplam 910.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

İştiraklerin yıl bazında faaliyet raporları kendi internet sitelerinden temin edilebilir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında sırasıyla 25 Şubat 2020 ve 12 Şubat 2020 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative


Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi
25 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler





FARUK ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi

FEYZİ ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

MAHMUT KAÇAR
Yönetim Kurulu Üyesi

SERRUH KALELİ
Yönetim Kurulu Üyesi

HÜSEYİN AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

AHMET GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

YUSUF DAĞCAN
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili

MEHMET NİHAT ÖMEROĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

YUSUF BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi



Sunuş



Değer Üretimi ve
Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU

DR. AHMET GENÇ

Yönetim Kurulu Başkanı

1960 yılında Ankara'da doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi bölümünden 1984 yılında mezun oldu. 1985-1990 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nde Bankacılık Dairesi'nde uzman yardımcısı ve uzman olarak görev yaptı. 1990 yılında, İngiltere'de bir yıl süreli sigorta ve reasürans eğitimi aldı. Yüksek lisansını 1993-1995 yılları arasında ABD'de, Boston, Northeastern Üniversitesi, Ekonomi Bölümü'nde tamamladı. 1997 yılında, Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğünden Sigortacılık Genel Müdürlüğü'ne Şube Müdürü olarak geçiş yaptı. 1998 yılında Daire Başkanı oldu. 2002 yılında Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Bölümü'nde, "Sigortacılıkta Mali Yeterlilik" konulu tezi ile doktorasını tamamladı. Sigortacılık Genel Müdürlüğünde 2002-2004 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı, 2004-2007 yılları arasında Genel Müdür Vekili, 2007-2015 yılları arasında Genel Müdür olarak görev yapan Genç 22 Şubat 2015 tarihinden itibaren Hazine Müsteşar Yardımcılığı görevine atandı. Sigortacılıkla ilgili olarak son yıllarda oluşturulan Sigorta Bilgi Merkezi, Sigortacılık Eğitim Merkezi (SEGEM), Tarım Sigortaları Havuzu (TARSİM) gibi kurum ve kuruluşlarda kurucu yönetim kurulu/komitesi üyesi ya da başkan olarak görev yapan, aynı zamanda çeşitli üniversitelerde öğretim görevlisi olarak da ders veren Dr. Ahmet Genç, Ağustos 2018 tarihinden itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi'dir. Ayrıca, Ağustos 2018'den itibaren Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ziraat Sigorta A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı görevini yürütmektedir.

YUSUF DAĞCAN

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun oldu. 1977-1981 yılları arasında T. Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müfettiş Yardımcılığı, 1981-2003 yılları arasında Müfettiş ve Kırşehir, Kayseri Merkez, Konya Merkez, Meşrutiyet, Kızılay Başkent Şube Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 5 Eylül 2007 ile 30 Haziran 2008 tarihleri arasında ise TAİB Yatırım Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yaptı. 27 Mart 2003-18 Nisan 2012 tarihleri arasında T. Halk Bankası A.Ş. Denetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Dağcan, ayrıca Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı, Makedonya'da faaliyet gösteren Halk Banka A.D. Skopje Yönetim Kurulu Üyeliği ve Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinde bulunmuştur. Nisan 2012'den itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaya başlayan Dağcan, ayrıca Bankamız Kredi Komitesi Üyeliği, Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve JSC Ziraat Bank Georgia Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerini yürütmektedir.

HÜSEYİN AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Fakültesi'nden 1981 yılında mezun oldu. Meslek hayatına Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Aydın, 27 Mart 2003 tarihine kadar Bankamızın çeşitli birimlerde yöneticilik görevlerinde bulundu. Daha sonra yürüttüğü Halk Bankası Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği, Pamukbank Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinin ardından, 31 Mayıs 2005-14 Temmuz 2011 tarihleri

arasında Halk Bankası'nda Genel Müdür olarak görev yaptı. 15 Temmuz 2011 tarihi itibarıyla Bankamız Genel Müdürü olarak göreve başlayan Aydın, ayrıca Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığı ve Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

YUSUF BİLMEZ

Yönetim Kurulu Üyesi

1979 yılında Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 25 Temmuz 1983 tarihinde Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Bankada 1989 yılına kadar Müfettiş, 1989-1992 yılları arasında Personel Müdür Yardımcılığı, 1992-2003 yılları arasında Şube Müdürlüğü, 2003-2005 yılları arasında Genel Müdür Yardımcılığı, 2005-2007 yılları arasında Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2007-2010 yılları arasında İç Kontrol Grup Başkanlığı, 2010-2013 yılları arasında Ziraat Teknoloji'de Genel Müdür Yardımcılığı, Mayıs 2013 tarihinden 12 Haziran 2017 tarihine kadar Danışmanlık görevlerinde bulundu. 12 Haziran 2017 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmış olup ayrıca Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesidir. Yukarıda belirtilen görevlerin yanında sırasıyla Bankamız iştirakleri olan Azer Türk Bank, Turkmen Turkish JSC Bank, Kazakistan KZI Bank, Ziraat Teknoloji A.Ş., Ziraat Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanvekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. Bilmez, Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ziraat Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevlerini sürdürmektedir.

FARUK ÇELİK

Yönetim Kurulu Üyesi

1956 yılında Artvin'in Yusufeli ilçesinde dünyaya gelen Faruk Çelik, Bursa Yüksek İslam Enstitüsü'nden mezun olduktan sonra, Kocaeli İşletme Enstitüsünde İşletme eğitimi gördü. 21, 22 ve 23. Dönemde Bursa, 24 ve 26. Dönemde Şanlıurfa Milletvekili olarak Türkiye Büyük Millet Meclisinde görev yaptı. 60, 61 ve 62. Hükümetlerde Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ile Devlet Bakanlığı, 64 ve 65. Hükümetlerde Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı yaptı. 27 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

FEYZİ ÇUTUR

Yönetim Kurulu Üyesi

1983 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Bankacılık Bölümü'nden mezun oldu. Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Yönetimi Ana Bilim Dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamladı. TÜROMB Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve KGK Bağımsız Denetçi belgelerine sahiptir. 1977-1990 yılları arasında özel sektöre ait çeşitli firmalarda Muhasebe ve Finansman Müdürü olarak görev yapan Çutur, daha sonra Bayındır Menkul Kıymetler A.Ş.'de 1990-1998 yılları arasında Genel Muhasebe Müdürlüğü, Eti Yatırım A.Ş.'de 1998-2010 yılları arasında sırasıyla Mali İşler ve Operasyon Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdürlük görevlerinde bulundu. Eti Yatırım ve Etibank'a ait çeşitli Yatırım Fonlarında Fon Kurulu Üyesi ve Fon Kurulu Başkanı, 2006 yılında İktisat Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. Temmuz 2011-Mart 2012 döneminde, TMSF'yi temsilen Arap Türk Bankası A.Ş. ve söz konusu bankanın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. Nisan 2012'den itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Çutur, Bankamız Denetim

Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi üyeliklerinin yanı sıra Kredi Komitesi yedek üyeliği, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi Üyelikleri ve Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir. Bununla birlikte ZiraatBank BH d.d.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak Ağustos 2017 tarihine kadar görev yapmıştır.

MAHMUT KAÇAR

Yönetim Kurulu Üyesi

1999 yılında Harran Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Çevre Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 2002-2008 yılları arasında Memur-Sen Konfederasyonu'na bağlı Sağlık-Sen Genel Başkan Yardımcılığı, 2008-2011 yılları arasında Sağlık-Sen Genel Başkanlığı ve Memur-Sen Genel Sekreterliği, 2011-2018 yılları arasında 24. ve 26. Dönem Şanlıurfa Milletvekili olarak görev yapan Kaçar, Ağustos 2018 tarihinden itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Ağustos 2018'den itibaren Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ziraat Sigorta A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

SERRUH KALELİ

Yönetim Kurulu Üyesi

İlk ve ortaöğrenimini TED Ankara Koleji'nde tamamladıktan sonra 1977 yılında Ankara Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. Yedek subaylığını Hava Kuvvetleri Komutanlığı askerî savcısı olarak yaptı. Sırasıyla 1996 ile 1998 yılları arasında Ankara Barosu Yönetim Kurulu sayman üyeliği, 2000-2002 ile 2002-2004 yılları arasında iki dönem Türk Hukuk Kurumu Yönetim Kurulu ve sayman üyeliği, 2001 yılında dört yıllığına Türkiye Barolar Birliği denetçi üyeliği görevinde bulundu. Türkiye Barolar Birliği bünyesinde bulunan komisyonlarda, değişen Avukatlık Yasası yönetmeliklerinin hazırlanmasında görev aldı. 2004-2005 sezonu Türkiye Basketbol Federasyonu Disiplin Kurulu Başkanvekilliği görevlerinde bulundu, 1978-1980-1981'den, Anayasa Mahkemesi üyeliğine seçildiği 19 Temmuz 2005 tarihine kadar Ankara Barosu'na kayıtlı avukat olarak serbest mesleğini icra etti. 14 Nisan 2011 ile 14 Nisan 2015 tarihleri arasında Anayasa Mahkemesi Başkanvekilliği görevinde bulundu, ayrıca 12 Eylül 2010 tarihli Anayasa değişikliği ile Mahkemenin görevleri arasına giren bireysel başvuru yolu ile ihlal edildiği ileri sürülebilecek temel hak ve özgürlüklerin anayasal denetimini yapmakla görevlendirilmiş iki bölümden birincisininin 14 Nisan 2011 ile 14 Nisan 2015 tarihleri arasında Başkanlığını yaptı. Mayıs 2019 tarihinden itibaren Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

MEHMET NİHAAT ÖMEROĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'ni bitirdikten sonra 1975'te hakim olarak atandı. Uzun yıllar sürdürdüğü hakimlik görevinden sonra 2003-2005 yılları arasında Adalet Bakanlığı'nda Hukuk İşleri Genel Müdürlüğü ve Ceza İşleri Genel Müdürlüğü görevlerini yürüttü. 2005 yılında Yargıtay üyesi olarak seçildi. Kasım 2012'de TBMM Genel Kurulunca ilk Kamu Başdenetçisi olarak seçildi ve dört yıl görev yaptı. 8 Haziran 2017-27 Mayıs 2019 tarihleri arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

PROF. DR. GÜLNUR AYBET

Denetim Kurulu Üyesi

Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı Başdanışmanı ve Güvenlik ve Dış Politikalar Kurulu üyesidir. Türkiye'de 2017-2019 arasında Yıldız Teknik Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler anabilim dalında Profesör olarak görev yaptı. 2014-2016 seneleri arasında Bahçeşehir Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü Başkanlığı ve BAUCESSE Güvenlik Araştırmaları Merkezi kurucu yöneticisi görevlerinde bulundu ve 2013 yılında İngiltere'den gelecek İstanbul Özyeğin Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nü kurdu. 2001-2013 yılları arasında İngiltere'de Kent Üniversitesi Uluslararası İlişkiler ve Siyaset Bilimi bölümünde öğretim üyeliği yapmış olan Aybet, Kent Üniversitesi'nde Uluslararası Güvenlik alanında ilk yüksek lisans programını kurdu ve yönetti. Ayrıca İngiltere'de Nottingham Üniversitesi ve Türkiye'de Bilkent Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yaptı. Uzmanlık alanları; uluslararası güvenlik, NATO ve AB kapsamında Atlantik ötesi ilişkiler ve savaş sonrası devlet ve güvenlik yapılanmasını kapsar. Prof. Aybet lisans derecesini (BA Hons Ekonomi ve Kamu Yönetimi) İngiltere'de Royal Holloway College, Londra Üniversitesi'nden, Yüksek Lisansı (MSc. Uluslararası İlişkiler) Southampton Üniversitesi'nden, ikinci Yüksek Lisansı (M. Phil Savaş Bilimleri) King's College Londra Üniversitesi'nden ve Doktorasını (Uluslararası İlişkiler) yine İngiltere'de Nottingham Üniversitesi'nden aldı.

NATO, Dış İşleri Bakanlığı, İngiliz Akademisi (British Academy) ve TÜBİTAK için birçok araştırma projesinin yöneticiliğini yapan Gülnur Aybet, Oxford Üniversitesi St Antony's College, Johns Hopkins Üniversitesi, Woodrow Wilson Center gibi uluslararası akademik kurumlarda misafir araştırma görevlisi olarak çalıştı. Hâlihazırda Milli Savunma Üniversitesi'nde misafir öğretim üyesi olarak ders vermektedir. NATO, AB gibi uluslararası örgütlere ve birçok devlet kurumlarına da uluslararası güvenlik konularında danışmanlık yaptı, uluslararası medyada güncel konuların analizini yapmakla tanındı. Aybet, Mart 2019 tarihinden itibaren Bankamız Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

FATİH MEHMET DOĞAN

Denetim Kurulu Üyesi

2002 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Çalışma hayatına perakende elektrik malzemeleri sektöründe kendi işletmelerinde başladı. 2005-2007 yılları arasında Maliye Bakanlığı'nda Milli Emlak Denetmen Yardımcısı, 2007-2009 yılları arasında ise yine aynı Bakanlıkta Ekonomik ve Sektörel Araştırmalar Daire Başkanlığı'nda uzman yardımcısı olarak çalıştıktan sonra, 2009-2010 yıllarında Sosyal Güvenlik Kurumu'nda görev alarak bir süre danışmanlık yaptı. 2008 yılında Marmara Üniversitesi'nde Maliye Teorisi Bölümü'nde kamu yatırımları üzerinde yaptığı çalışma ile yüksek lisans derecesini aldı. 2010 yılından itibaren Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde çeşitli departmanlarda Hazine Uzmanı olarak görev yaptıktan sonra 2015 yılından itibaren son iki dönem Hazine Müsteşarlarının danışmanlığı görevlerinde bulundu. 2017-2018 yıllarında ABD'de Uluslararası Para Fonu (IMF) Yönetim Kurulu'nda Danışman olarak görev yaptığı yaklaşık iki yıllık süre boyunca para ve maliye politikaları alanında çalışmalar yaptı. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda görev yapmakta olan Doğan, halen Hacettepe Üniversitesi'nde kamu borçlanması üzerine doktora tez çalışmalarına devam etmektedir. Mayıs 2019 tarihinden itibaren ise Bankamız Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgi



ALİ KIRBAŞ
Bankacılık Operasyonları
ve İletişim
Genel Müdür Yardımcısı

ALPASLAN ÇAKAR
Perakende Şube Bankacılığı-2
Genel Müdür Yardımcısı

BİLGEHAN KURU
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

M. CENGİZ GÖĞEBAKAN
Kredi Politikaları
Genel Müdür Yardımcısı

MUSA ARDA
Kredi Tahsis ve Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı

SÜLEYMAN TÜRETKEN
Perakende Şube Bankacılığı-1
Genel Müdür Yardımcısı

YÜKSEL CESUR
İç Sistemler
Genel Müdür Yardımcısı



Sunuş



Değer Üretimi ve
Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

ALİ KIRBAŞ

Bankacılık Operasyonları ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1997-1999 yılları arasında Merkez Bankası İdare Merkezi'nde memur olarak görev yaptı. 1999'da Müfettiş Yardımcısı olarak Bankamız Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda göreve başlayan Kırbaş, Müfettiş ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak çalıştı. Eylül 2008-Mayıs 2012 tarihleri arasında Tanıtım ve İletişim Hizmetleri Daire Başkanı, Mayıs 2012-Temmuz 2017 tarihleri arasında Kurumsal İletişim Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. Ağustos 2017 tarihinden itibaren Bankacılık Operasyonları ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

BİLGEHAN KURU

Finansal Yönetim 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 Bölümü'nde Servis Yöneticisi ve Bölüm Yöneticisi olarak çalıştı. 2004 yılı Kasım ayında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Döviz ve Para Piyasaları Daire Başkanı olarak görev yaptı. Haziran 2007-Temmuz 2011 tarihleri arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunan Bilgehan Kuru, Temmuz 2011'de Bankamızda Hazine ve Strateji Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine başlamış olup, Ağustos 2014'ten itibaren Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

YÜKSEL CESUR

İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun oldu. 1996 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Bankamızda göreve başlayarak, daha sonra Müfettiş olarak atandı. 2005 yılından itibaren Eğitim Bölüm Başkanlığı'nda Daire Başkanı olarak görev yaptı. 2007 yılında Hazine Operasyonları Daire Başkanlığı'na atanan Cesur, bu görevin ardından Tarımsal Pazarlama Grup Başkanı ve Teftiş Kurulu Başkanı olarak çalıştı. Nisan 2014 tarihinden itibaren İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

M. 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 Kasım 2004 tarihinde Perakende Krediler'den sorumlu olarak başladığı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'deki görevine, 9 Haziran 2005 tarihinden sonra Risk Tasfiye'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti ve aynı kurumda 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.

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 Şube'de Pazarlama Yöneticisi olarak çalıştı. 2005 yılında T. Halk Bankası A.Ş.'de Ticari Pazarlama Daire Başkanlığı'nda 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.

SÜLEYMAN TÜRETKEN

Perakende Şube Bankacılığı-1 Genel Müdür Yardımcısı

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'ni 1983 yılında bitirdi. Çeşitli kurumlarda Müfettiş, Şube Müdürü, Daire Başkanı ve Bölge Koordinatörü olarak çalışan Türetken, Şubat 2012'de Bankamızda Kurumsal Pazarlama Grup Başkanı olarak göreve başladı. Ağustos 2016-Temmuz 2017 tarihleri arasında Şube Bankacılığı Grup Başkanı, Ağustos 2017-Haziran 2018 tarihleri arasında Şube Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Türetken, Haziran 2018'den itibaren Perakende Şube Bankacılığı-1 Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

ALPASLAN ÇAKAR

Perakende Şube Bankacılığı-2 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 tarihinde Daire Başkanı olan Çakar, sırasıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı, Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcılığı, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürüttü. Ocak 2016-Temmuz 2017 tarihleri arasında Dağıtım Kanalları Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Çakar, Temmuz 2017-Haziran 2018 tarihleri arasında Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Haziran 2018'den itibaren Perakende Şube Bankacılığı-2 Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

Ziraat Bankası, gereken sorumlulukla hareket ederek 2019 yılında da reel sektöre olan desteğini sürdürmüş, geçmişte olduğu gibi günümüzde de Türkiye'nin bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam etmiştir. Büyüme ve verimliliğin sürdürülebilirliğini önemseyerek, strateji ve iş planlarını, verimliliği esas alan bir yönetim anlayışı doğrultusunda tasarlayıp uygulamıştır. Bu yolla, kıt olan fon kaynaklarının etkin dağılımına aracılık etmeyi sürdürmüştür.

Ziraat Bankası, geçen yıla göre %21 artışla 650 milyar TL büyüklüğe ulaşan bilançosuyla ülkemizin en büyük finans kuruluşu olarak etkinlik ve verimlilik odaklı çalışmalarıyla müşterilerimize ve ülkemiz ekonomisine uzun soluklu katkılar sağlamaya devam etmektedir. Sürdürülebilir büyüme prensibiyle hareket eden Ziraat Bankası, nakdi kredilerini %18 artırarak 448 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. Ayrıca özkaynaklarını güçlendirmeyi sürdüren Banka'nın özkaynakları 2019 yıl sonu itibarıyla 70 milyar TL'yi aşmıştır.

Ekonomimizin istikrarlı büyümesi ve gelişmesi için mevcut istihdam, iş gücüne sağlıklı ve sürdürülebilir katkı sağlanması noktasından hareketle bankacılık sektörünün reel sektöre sağladığı imkânlarla yenilerini eklemek üzere yapılan çalışmalar doğrultusunda; Ziraat Bankası, Halkbank ve Vakıfbank tarafından ilave istihdam sağlama potansiyeli olan firmalara; 2 yıla varan anapara ödemesiz dönemli, 5 yıla kadar vadeli, uygun koşullarda, düşük maliyetli ve uzun vadeli işletme kredisi kullanırılmasına yönelik "İstihdam Odaklı İşletme Kredisi-İmalat Sanayi Sektörü", "İstihdam Odaklı İşletme Kredisi-Hizmet Sektörü", "Devam Eden Konut İnşaat Projeleri İstihdam Odaklı İşletme Kredisi" ve "Yurt Dışı Müteahhitlik Sektörü İstihdam Odaklı İşletme Kredisi" olarak dört yeni ürün hayata geçirilmiştir.

Ziraat Bankası, seralarda yapılan tarımsal üretimin artırılması, yeni seraların kurulması, atıl durumdaki seraların ekonomiye kazandırılması ve mevcut seraların modernizasyonunu kapsayan seracılık kredi paketini 2019 yılının birinci çeyreğinde uygulamaya almıştır.

Seracılık Kredi Paketi ile seracılığın geliştirilmesi ve belirli bölgelerde yoğunlaşan seracılık faaliyetlerinin, jeotermal su kaynaklarının bulunduğu bölgeler başta olmak üzere, ülkemizin uygun diğer bölgelerine de yaygınlaştırılması suretiyle, örtüaltı tarımında kapasite kullanımının, tarımsal üretimin ve verimliliğin artırılması ve böylece mevsimsel değişikliklerin üretim miktarı, maliyetler ve fiyatlar üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılması amaçlanmıştır.

Ayrıca, hayvancılık işletmelerinin yem ihtiyacını kısmen ya da tamamen karşılamak amacıyla yem bitkisi yetiştirmeye ve/veya mera kullanımı yoluyla karşılamaya teşvik etmek amacıyla "Kendi Yemini Yetiştiren Hayvancılık İşletmeleri Kredi Paketi" ve ithalatı yoğun olan ve stratejik bitkisel ürünlerin üretimini teşvik etmek amacıyla "Soya Fasulyesi, Mısır ve Ayçiçeği Kredi Paketi" uygulamaya konulmuştur.

Ülkemiz gençlerinin tarıma olan ilgisini artırmak, tarımsal üretim ve yatırım yapmayı öğretmek, eğitilmiş ve bilinçli genç çiftçiler yetiştirmek ve gençlere tarım alanında girişimcilik bilincini kazandırmak amacıyla, Ziraat Bankası tarafından 2018 yılında hayata geçirilen Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi, 2019 yılında süt sığırcı yetiştiriciliğinden sonra seracılık ve koyunculuk eğitimlerine de başlamıştır.

Ziraat Bankası kaynak çeşitlendirilmesi ve mevcut kaynakların derinleştirilmesi doğrultusunda önde gelen uluslararası finans kuruluşlarından ikili anlaşmalar yolu ile kaynak teminine devam etmiştir. Nisan ayında vadesi gelen 422 milyon ABD doları ve 798 milyon Avro tutarındaki sendikasyon kredisinin katılım tutarını artırarak toplamda 1 milyar 425 milyon ABD doları olarak yenilemiştir. 2013 yılında mevduat dışı kaynakların çeşitlendirilmesi ve dış ticaretin finansmanında piyasa payının artırılması hedefi ile yola çıkarak 700 milyon ABD doları ile başlayan sendikasyon kredisi her sene artırılarak yola devam edilmektedir. Bu kredi ile Asya'dan Güney Amerika'ya farklı coğrafyalardaki 22 ülkeden 40 banka, Türkiye ekonomisine ve Ziraat Bankası'nın iş modeline olan güvenini ve inancını bir kez daha teyit etmiştir.

Ziraat Bankası, 2019 yılında süreç iyileştirme ve dönüşüm çalışmalarına aralık vermeden devam etmiş, bu alandaki projeleri uluslararası alanda ödüller almaya hak kazanmıştır. Bu ödüllerden ilki süreç iyileştirme çalışmalarında müşteri / çalışan şikayet ve önerilerinin dikkate alınması konusundaki girişimleri ile "The London Institute of Banking and Finance" tarafından düzenlenen "Financial Innovation Awards 2019- İş hayatı dönüşümü/ çalışan etkileşimi inisiyatifi alanında aldığı ödüdür.

"Global Banking and Finance Review" tarafından düzenlenen finans sektöründeki yenilikleri, ilerici ve ilham verici değişimleri ödüllendiren yarışmada ise, Bankamızın kurduğu Kurumsal Mimari sistemi, "En iyi dönüşüm yapan iş yeri ve çalışan inisiyatifi" ödülüne layık görülmüştür.

Financial Services Forum platformu tarafından düzenlenen ve jürisinde finansal otoritelerin CEO'ları, büyük şirketlerin üst düzey yöneticileri ve Bankacılık alanında akademik bilgi ve deneyim sahibi kişilerin yer aldığı "Financial Services Forum Product & Service Innovation 2019" ödül töreninde "En İyi Uluslararası Proje" kategorisinde Ziraat Bankası birinci olmuştur.

Ziraat Bankası, "Türkiye'nin Lovemark'ları" araştırmasında 2016, 2017 ve 2018 yıllarında olduğu gibi 2019 yılında da Türkiye'nin en sevilen bankası seçilmiştir.

Ziraat Bankası, hızla dijitalleşen dünyada müşterilerin hayatını kolaylaştıran güvenli ve hızlı bankacılık ürünleri ve dijital hizmet kanalları sunmaya devam etmiş, hem kredi kartı hem de banka kartı özelliğini tek kartta birleştiren Bankkart markası ile çok kısa sürede milyonlara ulaşmayı başarmıştır. Marketing Türkiye ve Akademetre Research & Strategic Company iş birliğinde gerçekleştirilen "Yılın İtibarlısı"ni belirleyen "Marka Değeri ve Algı Araştırması 2019" sonuçlarına göre kredi kartları kategorisinde Bankkart "Yılın İtibarlısı" ödülünü kazanmıştır.

Ziraat Bankası sanat değerlerini kurum dışına taşıyarak toplumla paylaşmak ve sanatı yaşanır kılmak için 1926'dan beri sanat ve sanatçıya verdiği desteği son dönemlerde "Sanat için, sanatın içinde" sloganıyla bütünleştirerek süreli sergilerin yanı sıra, kalıcı sanat mekanlarını da sanat severlerle buluşturmaktadır. Banka, İstanbul'da Tünel ve Ankara'da Kuşulu Sanat Galerileri ile sanatçı ve sanatseverlere sunulan galeri zincirine bir halka daha ekleyerek Ankara'da Next Level AVM'de Çukurambar Sanat Galerisi'ni sanatseverlere açmıştır.

Ziraat Bankası, yarım trilyonu aşan aktif büyüklüğü ile ülkemizin en büyük finans kuruluşu olarak etkinlik ve verimlilik odaklı çalışmalarıyla müşterilerine ve ülkemiz ekonomisine uzun soluklu katkılar sağlamaya, dün olduğu gibi yarın da devam edecektir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

KREDİ KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Başkan

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Üyeler

Yusuf DAĞCAN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Nihat ÖMEROĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Bankacılık Kanunu, Esas Sözleşme ve BDDK tarafından düzenlenen mevzuatta belirlenen görev ve yetkileri yerine getirmek, Yönetim Kurulu'nun kendisine devrettiği yetkiler çerçevesinde kredi açmak, kararlar almak ve Yönetim Kurulu'nca kredilerle ilgili verilen diğer görevleri yerine getirmektir.

Kredi Komitesi 2019 yılında 28 toplantı yaparak 602 adet karar almıştır.

DENETİM KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Üyeler

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Banka'nın kendi sorumluluğunda bulunan denetim ve gözetim faaliyetlerine yardımcı olmak, BDDK tarafından düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumluluklar ile Uyum programını yürütmek ve bu konularla ilgili olarak düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirmektir.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Başkan

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Üye

Mahmut KAÇAR
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek ve denetlemek, bu konuda Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak ve iyileştirme çalışmaları yapmak, yaptığı tüm çalışmaları yazılı hale getirerek kaydını tutmaktır.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Üyeler

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Nihat ÖMEROĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemek, ücret politikalarının Banka'nın etik değerleri ve stratejik hedefleri ile uyumunu sağlamak üzere ücretlendirme politikası ve uygulamalarını, risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek önerilerini Yönetim Kurulu ile paylaşmaktır.

Yukarıda belirtilen komitelerden herhangi birisinde asil veya yedek üyelerden birisinin bulunmaması durumunda Yönetim Kurulu Üyelerinden Serruh KALELİ veya Faruk ÇELİK'in komitelere üye olarak katılması şeklinde görevlendirme yapılmıştır.

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

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine ayda en az bir defa olağan olarak toplanmaktadır. Kurul, 2019 yılında 33 toplantı yaparak 457 adet karar almıştır.

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, tüm üyelerin katılımıyla ayda en az bir defa toplanmaktadır. Komite, 2019 yılında 13 toplantı yaparak 40 adet karar almıştır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesi hükümleri uyarınca; T.C. Ziraat Bankası A.Ş. sermayesinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na ait bir banka olması sebebiyle, doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklıklar ile birlikte bir risk grubunu oluşturmaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na 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, 2019 yılı içinde; dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve bu konudaki açıklamalara, faaliyet raporu içerisinde yer alan yıl sonu finansal raporunun beşinci bölümünün VII numaralı dipnotunda yer verilmiştir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Ziraat Bankası'nca 2019 yılında, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında alınan hizmetler ve bu hizmetleri veren kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir:

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN ADI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI
AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.	Kurye hizmeti alımı
Aras Kurye Servisi A.Ş.	Kurye hizmeti alımı
Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizm. A.Ş.	Kurye hizmeti alımı
DHL Worldwide Express Taşımacılık ve Ticaret A.Ş.	Yurt dışı kargo taşımacılığı hizmeti alımı
Tepe Savunma ve Güvenlik Sis. San. A.Ş.	Özel güvenlik hizmeti alımı
Başkent Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti.	Özel güvenlik hizmeti alımı
Ekol Grup Koruma ve Eğ. Hizm. Ltd. Şti.	Özel güvenlik hizmeti alımı
ISS Proser Koruma ve GÜv. Hizm. A.Ş.	Özel güvenlik hizmeti alımı
Plaza Peyzaj Tem. İns. Kayn. Eğt. Tur. Otel Gıda Tesis Yön. San. ve Tic. A.Ş.	Dış kaynak personeli temini hizmeti alımı (BT ve MİM personeli)
Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.	Çek basım hizmeti alım işi
Global Bilgi Pazarlama Danışmanlık ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	Artvin-Dış arama hizmeti satın alınması ve KYK Müşteri Devamlılık Araştırması hizmeti alımı
Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Yurt içi efektif ve altın taşıma hizmeti alımı
Gram Altın Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Altın Vakti işlemleri eksperlik ve rafinasyon hizmetleri sözleşmesi
Avi Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İpotek tesis hizmetinin yetkili firmalardan alınması
FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İpotek tesis hizmetinin yetkili firmalardan alınması
BBS Danışmanlık Gayrimenkul ve Eğitim A.Ş.	İpotek tesis hizmetinin yetkili firmalardan alınması
Pusula Girişim Yatırım ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	İpotek tesis hizmetinin yetkili firmalardan alınması
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.	Kredi kartı ve üye işyeri ekstre basımı ve gönderimi Müşteri mektuplarının (bilgilendirme, cevap, ihtar, ihbar, vb.) basımı ve gönderimi Zarfsız mektup (bilgilendirme, cevap, ihtar, ihbar, vb.) basımı ve gönderimi Ekstre basımı ve gönderimi Kredi kartı ve banka kartı basımı Kredi kartı ve banka kartı gönderimi
Plastikkart Akıllı Kart İletişim Sis. San. ve Tic. A.Ş.	Kredi kartı ve banka kartı basımı
Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.	Kartlı ödeme ve ATM sistemleri altyapısı yazılımı
Wincor Nixdorf Bilgisayar Sist. A.Ş.	Yeni ATM yazılımı
Ziraat Teknoloji A.Ş.	Bilgi sistemleri yönetimi ve bilgi sistemleri altyapı desteği

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2019 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Ziraat Bankası'nda iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri; İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı koordinasyonunda, görev ve sorumlulukları ayrılaştırılmış olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ile Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Tüm birim ve şubeler ile denetime tabi iştirakleri 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, Banka'nın itibarını ve finansal istikrarını olumsuz etkileyebilecek risklerin en aza indirilmesini amaçlamaktadır.

İÇ DENETİM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın tüm Genel Müdürlük birimleri ile yurt içi, yurt dışı şubelerin ve iştiraklerin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir. Teftiş Kurulu Banka üst yönetimini bilgilendirerek, üst yönetimin karar verme süreçlerine katkıda bulunacak nitelikteki çalışmalarını sürdürmektedir.

Uluslararası iç denetim standartları doğrultusunda faaliyet gösteren Teftiş Kurulu, 2019 yılı içerisinde Banka faaliyetlerinin tabi oldukları iş süreçlerine 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 çerçevesinde denetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde;

- Uyguladığı senaryo analizleri ile usulsüzlüklerin önlenmesi bakımından caydırıcı bir etkiye sahip olan Merkezden Denetim Ekibi, faaliyetlerine 2019 yılında da devam etmiştir. Mevcut senaryolarının etkinliğini gözden geçiren, yeni iş süreçlerini değerlendirerek muhtemel suiistimallere karşı yeni senaryolar geliştiren

Merkezden Denetim Ekibi, denetim esnasında kullanılan manuel süreçlerin en aza indirilmesini teminen sistemsel geliştirmelerini sürdürmüştür. Ayrıca, (t-1) günde incelenen işlemler 2019 yılı içerisinde gerçekleştirilen sistemsel geliştirmeler sonucunda EVAM aracılığıyla anlık olarak incelenmeye başlanmıştır.

- AR-GE Ekibi tarafından Banka'nın tüm diğer iş birimleri yakından izlenerek, kullanılan denetim modülünün iş süreçlerindeki ve mevzuatlardaki revizyonlar doğrultusunda güncellenmesi sağlanmış, kanunlar, BDDK kararları, Banka Üst Yönetim ve Genel Müdürlük Birimlerinin öngördüğü değişiklikler yakından izlenerek denetim noktalarındaki gerekli değişiklikler yapılmıştır.
- Bunun yanı sıra denetim fihristinin oluşturulmasından bulguların önem derecesinin belirlenmesine kadar bütün süreçlerde iyileştirmeler yapılmaya devam edilmiştir. Teftiş bulgularının, kritik önem arz eden işlemler esnasında iş birimlerinin dikkatine sunulmasını sağlayacak sistemsel geliştirme, bulgu takip sürecinin etkinliğini artırmış ve bu durum bulguların düzeltilme yüzdesini olumlu etkilemiştir.
- Müfettişlerin denetim raporlarında yer verdikleri ya da herhangi bir işlem/uygulama özelinde ilettikleri önerileri ilgili iş birimleri ile paylaşarak, sunulan önerinin gelişimi izlenmiştir.
- Ziraat Finans Grubu üyelerinin tamamında kullanılması planlanan Global Denetim Modülü ve bu modül için kullanılacak işletim sistemine ve farklı bankacılık sistemlerine adapte edilmesi yönündeki çalışmalar neticesinde söz konusu modül ZiraatBank BH d.d.'de 2018 yılında uygulamaya alınmış, modülün Banka'nın diğer iştiraklerinde kullanılması için yapılan çalışmalar 2019 yılında da devam etmiştir.
- Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri denetimleri sonucunda düzenlenen raporların web tabanlı olarak oluşturulabilmesini sağlayan sistemsel geliştirmelerin birinci fazı Ağustos 2019'da tamamlanmıştır. Banka iştiraklerinde gerçekleştirilen denetimlerde de söz konusu uygulamanın kullanılabilmesi için gerçekleştirilen ikinci faz çalışmaları devam etmektedir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2019 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

- Banka süreçlerindeki eksiklikleri tespit ederek genele yayılmış riski ölçmek, süreçleri geliştirmek ve verimliliği artırmak üzere senaryo üreten ve söz konusu senaryoları ilgili iş birimine sunarak Banka geneli için hızlı ve etkin çözüm yoluna gidilmesini sağlayan Teftiş Senaryo Ekibi, 2019 yılı içerisinde de çalışmalarına devam etmiştir. Senaryo sonuçlarının iş birimleri ile paylaşılması ve alınan aksiyonların takibinin yapılması hususlarında verimliliğin artırılması için sistemsel geliştirmeler yapılmıştır.
- Belirlenmiş şube gruplarının merkezden devamlı suretle izlenerek denetimlerinin sıklığının ve etkinliğinin artırılmasına katkıda bulunmak üzere kurulan Merkezden Teftiş Ekibi tarafından 2019 yılı içerisinde 227 adet şube, yerinden teftiş edilen şubeler ile aynı esaslar doğrultusunda merkezden teftiş edilmiştir.
- Müşterilerin ve Banka'nın sır niteliğindeki bilgilerinin korunması amacıyla faaliyet gösteren Veri Güvenliği Ekibi 2019 yılında da çalışmalarına devam etmiştir.
- Müfettişlerin idari göreve geçişleri sağlanarak Banka'nın idari personel kadrosuna nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürdürülmüştür.
- Yazılı bölümü 12 Ekim 2019'da, sözlü bölümü ise 16-19 Aralık 2019 tarihlerinde gerçekleştirilen Müfettiş Yardımcısı İşe Alım süreci tamamlanmıştır. 25 Müfettiş Yardımcısının 2020 yılı Ocak ayı içerisinde işe başlaması planlanmaktadır.

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

İÇ KONTROL VE UYUM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

İç Kontrol sistemi "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" 9. madde 3. fıkrası "İç Kontrol sistemi, bankanın yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılır." gereğince Genel Müdürlük Birimleri, yurt içi şubeleri, yurt dışı şubeleri ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayacak şekilde kurgulanmıştır.

Faaliyetler, kapsam ve uygulanan yöntem itibarıyla Banka'nın ana hedef ve stratejileri ile uyumlu bir şekilde yürütülmektedir.

Benimsenen proaktif yapı sayesinde Banka faaliyetlerinin sektör normlarının üzerinde, gerek iç gerekse dış mevzuat ve rekabet koşulları ile uyumlu bir şekilde yürütülmesine katkı sağlanmaktadır.

Yurt içi şube kontrolleri, her dönem risklilik durumuna göre hazırlanan kontrol programları çerçevesinde yerinden ve merkezden gerçekleştirilmektedir. Kontrol faaliyetleri ağırlıklı olarak teknoloji yoğun ve merkezi bir yapıda kurgulanmış olup, genele yaygın eksikliklerin ilgili iş birimleri nezdinde hızlıca düzeltilmesi amaçlanmıştır.

Anlık kontrol faaliyetleri ile operasyonel işlemler ve muhasebe kayıtlarına ilişkin gerçek zamanlı kontroller yapılmaktadır. Belirlenen senaryolara göre işlemler gün içerisinde tetkik edilmekte ve hatalı işlemlerin düzeltilmesi sağlanmaktadır. İşlemlerin gerçek zamanlı kontrolü yapılarak etkinliğin artırılması ve geçmişe yönelik işlem takibi yerine, iç kontrol sisteminin Banka'nın günlük faaliyetlerinin bir parçası haline gelmesi sağlanmaktadır. Bu amaçla EVAM gibi anlık olay ve aksiyon yönetimi araçlarından da etkin şekilde faydalanılmaktadır. Bu sayede, varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ile finansal raporlara yansıtılması sürecinde oluşabilecek hataların ve eksikliklerin önüne geçilebilmesi temel ilke olarak benimsenmiştir.

Diğer taraftan, Genel Müdürlük birimlerinin kontrol periyotları, birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenmekte ve ihtiyaçlar doğrultusunda revize edilmektedir.

Yurt dışında bulunan şubelere ilişkin iç kontrol faaliyetleri, yıllık olarak hazırlanan kontrol planları doğrultusunda yürütülüp izlenmektedir.

Tüm bu faaliyetler neticesinde ortaya çıkan bulgular Banka'nın ilgili iş birimleri ve Üst Yönetim ile dönemsel olarak paylaşılmaktadır.

Kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, iç kontrolörler tarafından Banka'da yürütülen faaliyetlere ilişkin süreçlerin iyileştirilmesi ve muhtemel risklerin önlenmesine yönelik olarak öneri raporu uygulaması, 2019 yılında da devam ettirilmiştir. Bu uygulama ile risklerin önceden tespit edilerek ortamına uyum ve müşteri memnuniyetinin sağlanması yanında maliyet azaltıcı tedbirlerin alınması hedeflenmiştir.

Öte yandan Banka içinden iç kontrolör alım sürecine geçilerek bu kapsamda ilk alım 2015 yılında yapılmış ve 2019 yılında da süreç devam ettirilmiştir. Banka içi personel alım süreci ile ekibin mevcut bankacılık bilgileri, iç kontrol süreçlerine adaptasyonlarını hızlandırmış ve neticesinde yetiştirme dönemleri ciddi anlamda kısalmıştır. Mevcut durumun doğal sonucu olarak kendilerinden çok kısa sürede verim elde edilmeye başlanmıştır. Diğer taraftan, ekibin bankacılık ve saha tecrübeleri iç kontrol süreçlerine de önemli katkı sağlamıştır.

2019 yılında iç kontrolörlerin idari göreve geçişi süreci devam etmiş, Banka'nın idari personel kadrosuna nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürmüştür.

Bu hususlara ilave olarak, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 18. maddesi çerçevesinde uyum kontrolleri de iç kontrol bünyesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin, kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Ayrıca, uyum kontrolleri kapsamında Banka içinde düzenlenen ya da değiştirilen mevzuat da incelenmekte ve oluşan görüşler ilgili iş birimleri ile paylaşılmaktadır.

Banka'da, "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" uyarınca oluşturulan Uyum Programı kapsamında, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik gerçekleştirilen faaliyetler, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde yürütülmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin Banka'nın yurt dışı şube, iştirak ve diğer bağlı birimlerinin de bağlı kalmakla yükümlü oldukları Banka Politikası gözden geçirilerek revize edilmiş ve web sitesinde kamuoyuyla paylaşılmıştır.

Ziraat Finans Grubu'nun bir parçası olarak gerek yurt içi gerekse yurt dışında faaliyet gösteren birimler, faaliyetlerini yerel ve uluslararası düzenlemeler dikkate alınarak oluşturdukları politika ve prosedürler doğrultusunda; Banka'nın ürün ve hizmetlerini suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konularında herhangi bir operasyonel ve itibari riske maruz bırakmayacak şekilde yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde yürütmektedir.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2019 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Banka ve yurt dışı şubeleri ile yurt içi dahil iştirakleri uyum birimleri arasında "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi" konularında ortak standartlar geliştirmek, ortak süreçler oluşturmak ve ortak politika hedefi doğrultusunda hareket etmek hususlarında karşılıklı bilgi alış verişinde bulunmak amacıyla düzenlenen kurum içi eğitimlere devam edilmektedir.

Bununla birlikte; yurt içi iştiraklerin yanında yurt dışı şube ve iştiraklerle de uyum faaliyetlerine ilişkin yürütülen eşgüdümlü strateji çerçevesinde düzenli temaslar söz konusu olmaktadır. Bu doğrultuda, iştirakler ve yurt dışı şube/iştiraklerin uyum birimi çalışanları ile bir araya gelinmek suretiyle, ulusal ve uluslararası yükümlülüklerle uyumlu olunup olunmadığının, süreç ve yazılımsal herhangi ihtiyaçlarının bulunup bulunmadığının tespitine yönelik ortak çalışmalar yapılmış olup, önümüzdeki süreçte de yapılmaya devam edecektir.

Ayrıca, tüm personelin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında eğitim almaları sağlanmaktadır.

Gerek İç Kontrol gerek Uyum birimleri, bundan sonraki dönemde analitik altyapı ve teknolojik imkânları azami ölçüde kullanmak suretiyle, verimlilik ve etkinlik maksimizasyonu sağlamaya yönelik, risk bazlı yaklaşım ile faaliyetlerini sürdürecektir.

RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Ziraat Bankası'nın risk yönetimi faaliyetleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili düzenlemeler ile BDDK İyi Uygulama Rehberlerine göre Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması hedeflenerek yürütülmektedir. Risk yönetimi sistemi çerçevesinde yürütülen faaliyetler; kredi riski, piyasa riski, operasyonel

risk ve bilanço riskleri (bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve likidite riski) temel başlıklarını kapsamakta olup, her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dahil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesinin sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Kredi riski yönetimi faaliyetleri çerçevesinde, Basel III ile uyumlu yöntemler kullanılarak kredi riskinin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu bağlamda, 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yasal olarak başlamış olan kredi riskine esas tutar hesaplaması solo ve konsolide bazda aylık olarak BDDK'ya raporlanmaya devam edilmektedir. Yönetim Kurulu onaylı kredi riski limitleri takip edilmekte, kredi risk faktörlerine çeşitli şoklar uygulanarak senaryo analizi ve stres testleri yapılmaktadır. Karşı taraf riskine yönelik olarak Karşı Taraf Kredi Riski ölçümleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi kapsamında farklı birimlerin de katılımıyla içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanması ve çıktılarının farklı alanlarda kullanılmasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri kapsamında; riskin ölçülmesi, analizi, raporlanması ve izlenmesi faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir. Risk ölçümleri sermaye yeterlilik rasyosuna dahil olacak yasal hesaplamaların yanı sıra içsel olarak raporlanan riske maruz değer ölçüm yöntemleri vasıtasıyla da gerçekleştirilmektedir. Riske maruz değer sonuçları geriye yönelik test analizleri yoluyla valide edilmektedir. Piyasa riskine esas tutarlar, Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla periyodik olarak takip edilmekte ve takip edilen yasal ve içsel limitler Banka Üst Düzey Yönetimi ile paylaşılmaktadır.

Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmekte, Yönetim Kurulu onaylı operasyonel risk sinyal ve limit değerleri periyodik olarak takip edilmektedir. Operasyonel Riske Esas Tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankacılık yazılımında yer alan kayıp veri tabanı ile gerçekleşen operasyonel risk olaylarının takibi sağlanmaktadır. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ve alınan aksiyonlar, ilgili birimlerle koordineli bir şekilde takip edilmektedir. İş sürekliliği planı ve portföy saklama hizmetlerine ilişkin çalışmalar ile destek hizmeti alınan kuruluşlar için risklilik değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Bilanço riskleri kapsamında; likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile ilgili olarak ölçme, analiz, limitleme, raporlama ve izleme faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir. Likidite riskine ilişkin olarak yapılan çalışmalarda iyi uygulama rehberleri de dikkate alınarak, Banka bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, aktif ve pasif kalemlerinin vadelerine kalan sürelerine göre sınıflandırılması ve boşluk tutarının tespiti amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite durumunun değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapılmaktadır. Ayrıca Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları ise günlük bazda takip edilerek, mevduat yenileme analizi yardımıyla core volatil mevduat analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin izlenmesine yönelik olarak da, Yeniden Fiyatlama Boşluk (GAP), Durasyon, Net Faiz Geliri Analizleri ile Faiz Şoku Değer Kaybı Analizleri periyodik olarak yapılmaktadır.

Ayrıca, Yönetim Kurulu onaylı likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sinyal ve limit değerleri periyodik olarak takip edilmektedir

Banka içi periyodik raporlara konu edilen stres testi analizlerinin yanı sıra yıl sonları itibarıyla BDDK'ya gönderilmek üzere Stres Testi ve İSEDES Raporları hazırlanmakta ve BDDK'nın verdiği senaryo setleri haricinde baz-olumsuz-aşırı olumsuz senaryolarda önümüzdeki 3 yıl için sermaye yeterlilik düzeyi analiz edilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında yürütülen analizlerin sonuçları ve risk göstergeleri altı aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne; aylık, haftalık ve günlük periyotlarda Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

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



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

BANKANIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Hedeflerini istikrarlı büyüme, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik olarak belirleyen Ziraat Bankası 2019 yılında da izlediği aktif-pasif yönetimi stratejileri ile özkaynaklarla uyumlu bilanço yapısını güçlü tutmaya devam etmiştir.

Banka'nın toplam aktifleri 2019 yıl sonunda 650 milyar TL'ye, özkaynakları ise 70 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka, özkaynaklarının sürdürülebilir kârlılıkla desteklenmesine önem vermiştir. 2019 yılında Banka'nın özkaynaklarının bilanço içerisindeki payı %10,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özkaynak yönetiminde önemli bir husus olan kârlılığın sürdürülebilir olmasını amaçlayan Banka'nın özkaynak ve aktif kârlılıkları 2019 yıl sonunda sırasıyla %10,1 ve %1,1 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranı ise %17,02 seviyesindedir.

Banka Müşterisi Hizmet Modeli kapsamında tarım sektörü öncelikli olmak üzere tüm reel sektöre finansal çözümler sunularak kredilerin payı artırılmaktadır. Müşteri ağırlıklı bilançoya sahip olmak stratejisi çerçevesinde 2019 yıl sonunda toplam nakdi krediler %18 artarak 448 milyar TL olmuş, aktifteki payı %69 olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerler portföyünün 2018 yılında %17 olan aktif payı 2019 yıl sonunda %20 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2019 yılında takipteki krediler oranı %2,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın takipteki alacakları ile ilgili aktif varlıklarında herhangi bir satış yapmaksızın takip rasyosunu sektör ortalamasının altında tutması, iyi bir aktif kalitesine sahip olduğunun göstergesidir.

Banka'nın ülkenin tasarruf dengesine katkıda bulunmayı amaçlayan anlayışı, tabana yaygın ve düşük maliyetli kaynak sağlama hedefi doğrultusunda, toplam mevduat 447 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Ziraat Bankası toplam mevduattaki sektör liderliğini 2019 yılında da devam ettirmiştir. Mevduatın pasifteki payı %69, mevduat dışı kaynakların payı ise %16 olmuştur. 2019 yılında kaynak çeşitliliği ve derinliğini sağlamaya odaklı yönetim anlayışı çerçevesinde uluslararası kuruluş ve bankalardan alınan krediler, post finansman kredileri, banka tahvil-bono ihraçlarıyla kaynak yapısındaki çeşitlendirmeye devam edilmiştir.

Banka'nın 2019 yılında da en önemli gelir kalemini 66 milyar TL ile faiz gelirleri oluşturmaktadır. Yıl içinde gerçekleştirilen kredi faaliyetleri sonucunda kredilerden alınan faizlerin toplam faiz gelirleri içindeki payı %80 olarak gerçekleşmiştir. Net faiz marjında iyileştirmelerin yapılmasına yönelik çalışmalar devam etmiş, net faiz gelirinde 2019 yılında %15,5 artış gerçekleşmiştir. Banka'nın faiz dışı gelirlerinin artırılmasına yönelik çalışmaların sonucunda, net ücret ve komisyon gelirlerinde ise 2019 yılında %36'lık bir artış gerçekleşmiştir.

RASYOLAR

(%)

SERMAYE	2018	2019
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	14,8	17,0
Özkaynak/Toplam Aktifler	10,7	10,8
Özkaynak/(Toplam Aktifler+Gayrinakdi Krediler)	8,7	9,1
Özkaynak/(Mevduat+Mevduat Dışı Kaynaklar)	12,8	12,7

AKTİF KALİTESİ	2018	2019
Nakdi Krediler/Toplam Aktifler	70,6	68,9
Takipteki Krediler (Brüt)/Nakdi Krediler	2,0	2,8
Takipteki Krediler (Brüt)/(Gayrinakdi Krediler+Nakdi Krediler)	1,5	2,2
Kredi/Mevduat	114,6	100,2
YP Aktifler/YP Pasifler	92,0	81,5

LİKİDİTE	2018	2019
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	8,6	8,8
Likit Aktifler/(Mevduat+Mevduat Dışı Kaynaklar)	10,3	10,4

KÂRLILIK	2018	2019
Net Kâr (Zarar)/Ortalama Toplam Aktifler	1,6	1,1
Net Kâr (Zarar)/Ortalama Özkaynaklar	15,2	10,1
Faiz Gelirleri/Faiz Giderleri	170,4	162,8



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması temel ilkesiyle 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 yönetmelik ve kararlar uyarınca gerçekleştirilmekte, faaliyetler risk türlerinin ilişkili olduğu tüm birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında maruz kalınan/kalınabilecek riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye gereksiniminin/düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulması ve idame ettirilmesi amacıyla İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci oluşturulmuştur. BDDK'nın uygulama esasları doğrultusunda yapılan analizler, risk bazında stres testleri/senaryo analizleri ile de desteklenmektedir. Bu kapsamda yıl sonları itibarıyla ilgili diğer birimlerin de katkılarıyla hazırlanan Stres Testi ve İSEDES Raporları Yönetim Kurulu onayının ardından BDDK'ya iletilmektedir.

KREDİ RİSKİ

Kredi riski; borçlunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek kayıp olasılığını ifade eder.

Kredi riski yönetimi; Banka'nın maruz kaldığı kredi risklerinin ortaya konması, söz konusu risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına ilişkin faaliyetleri içermektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde kredi riskinin ölçümü, Standart Yaklaşım yöntemi kullanılarak yapılmakta ve sonuçlar yasal raporlara konu edilmektedir. Bu kapsamda kredi riskine esas tutar, solo ve konsolide bazda aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında ele alınan karşı taraf kredi riskinin ölçümü ise Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme yöntemi kullanılarak yapılmaktadır.

Kredi riski yönetimi faaliyetleri kapsamında; ilgili birimlerce geliştirilen kredi derecelendirme modellerine ilişkin olarak; istatistiksel yöntemlerle doğruluğun ve performansın ölçümüne yönelik validasyon çalışmaları yürütülmektedir. Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren İçsel Derecelendirme Bildirim Genelgesine uygun olarak İçsel Derecelendirme Bildirimleri TBB Risk Merkezine aylık olarak raporlanmaktadır. Kredi risk faktörlerine içsel ve dışsal şoklar uygulanarak senaryo analizi ve stres testleri yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'da kredi riskine esas tutar hesaplamalarının ileri ölçüm yöntemleri ile de yapılabilmesini teminen Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riski Yönetimi Projesi yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu onaylı müşteri segmentleri bazında kredi riski limit ve sinyal değerleri ve portföy bazında bankacılık hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski ve alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski limit ve sinyal değerleri tespit edilmiş olup, aylık periyotta takip edilmektedir. Banka'nın segment ve portföy bazında taşıyabileceği risk ağırlıklı varlıkları, söz konusu limitlerle sınırlandırılmıştır.

PIYASA RİSKİ

Piyasa riski; Banka'nın alım-satım faaliyetlerine konu ve gerçeğe uygun değerle değerlendirilen hesap ve pozisyonlarında takip edilen ve piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak bilanço içi ve dışı kur, emtia, faiz oranı ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Banka'nın karşılaşılabileceği piyasa risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Piyasa riski kapsamında Banka'nın alım-satım stratejisi paralelinde belirlenen piyasa riskine esas portföyün bugünkü değerini etkileyen piyasa gelişmeleri, günlük olarak takip edilmekte, piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin portföy üzerindeki etkileri analiz edilmektedir.

Banka'nın günlük faaliyetleri yürütülürken, finansal gücünün piyasalardaki dalgalanma artışından önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla, erken uyarı süreci kapsamında sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri, limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar, yasal sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmek üzere Standart Metot yöntemiyle hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Ayrıca, piyasa riskinin ölçümü "Riske Maruz Değer" bazlı içsel model ile de günlük olarak yapılmaktadır. Diğer taraftan kullanılan modellerin etkinliğini ölçmek amacıyla geriye yönelik test analizleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

OPERASYONEL RİSK

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade eder. Banka genelinde gerçekleşen operasyonel riskler, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı vasıtasıyla izlenmekte olup operasyonel riske esas tutar Temel Gösterge Yaklaşımı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

Banka çalışanları, operasyonel riske ilişkin Banka mevzuatında yer alan esas ve usulleri dikkate alarak, karşılaşılabilecek operasyonel risklere duyarlı bir şekilde, zarar olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesine yönelik politikaları göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirir.

Operasyonel risklere ilişkin sinyal ve limitler, "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında tesis edilmiş olup, periyodik olarak takip edilmektedir.

Bilgi Teknolojileri kapsamında gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar ayrıca takip edilmekte ve operasyonel riske ilişkin Üst Yönetime yapılan raporlamalarda yer almaktadır.

İş Sürekliliği Planı kapsamında, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" çalışmaları yapılmaktadır.

Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen, hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmektedir.

Portföy saklama hizmeti veri tabanına ilişkin analizler yapılmaktadır.



Sunuş



Değer Üretimi ve Strateji



2019 Yılında



Yönetim



Finansal Bilgiler

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI

BİLANÇO RİSKLERİ

Bilanço riskleri kapsamında Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı hesaplarından kaynaklanan risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesi hedeflenmektedir. Banka'nın karşılaşılabileceği likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır. Fonlamaya ilişkin likidite riski, Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemez tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Banka'nın zarar etme olasılığını ifade eder. Piyasaya ilişkin likidite riski, piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Faiz oranı riski ise faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin, faiz hassasiyeti olan varlıklarda, yükümlülüklerde ve ayrıca bilanço dışı işlemlerde ortaya çıkarabileceği değer kayıpları olarak tanımlanmaktadır.

Likidite ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı risklerine ilişkin yasal rasyoların takibi yapılmakta olup, bunlara ilaveten likidite riski kapsamında; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, Banka'nın normal günlük faaliyetlerini sürdürmesine elverecek nakit ve nakit benzeri birincil derece likit rezerv düzeyi, beklenmedik likidite ihtiyaçlarının giderilmesinde kullanılacak Merkez Bankası likidite kolaylıkları, düşük fiyat riskiyle nakde dönüştürme potansiyeline sahip ikincil derece rezervlerin ve organize piyasalardan borçlanma imkânlarının takibi yapılmaktadır. Ayrıca senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski kapsamında; 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, net faiz geliri ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkileri analiz ve takip edilmektedir.

Ayrıca, erken uyarı süreci kapsamında sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri; likidite durumu, hedeflenen getiri düzeyi ve risk iştahı gözetilerek belirlenmekte ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmektedir.

31 ARALIK 2015 - 31 ARALIK 2019 ÖZET BİLANÇO VE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

(Milyon TL)

VARLIKLAR	2015	2016	2017	2018	2019
Nakit ve Nakit Benzerleri	40.983	43.069	48.571	46.237	57.389
Menkul Değerler Cüzdanı	63.943	67.399	70.628	88.681	130.335
Nakdi Krediler	189.083	236.609	302.807	379.331	447.983
Ortaklık Yatırımları	2.655	4.312	5.312	7.603	7.602
Maddi Duran Varlıklar	4.842	5.315	5.241	5.045	5.479
Diğer Aktifler	1.342	1.057	1.716	10.259	968
Toplam	302.848	357.761	434.275	537.156	649.756

YÜKÜMLÜLÜKLER	2015	2016	2017	2018	2019
Mevduat	186.469	223.019	266.384	331.066	447.251
Para Piyasaları	43.086	47.212	56.258	68.351	49.275
Alınan Krediler	19.543	22.817	29.065	34.172	34.528
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.288	6.833	12.757	15.430	13.106
Fonlar	5.931	6.021	6.031	6.074	6.066
Karşılıklar	5.161	6.053	8.519	2.832	3.819
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	9.566
Diğer Pasifler	5.824	7.424	8.251	21.830	16.080
Özkaynaklar	31.546	38.382	47.010	57.401	70.065
Toplam	302.848	357.761	434.275	537.156	649.756

KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	2015	2016	2017	2018	2019
Faiz Gelirleri	22.050	27.291	35.463	53.054	65.602
Faiz Giderleri	11.542	13.342	18.561	31.138	40.290
Net Faiz Gelirleri	10.509	13.948	16.902	21.916	25.312
Net Ücret Komisyon Gelirleri	1.300	1.643	2.217	2.638	3.590
Temettü Gelirleri	213	259	285	291	1.060
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-166	-188	-814	-3.834	-7.817
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.340	1.555	1.378	1.434	1.614
Beklenen Zarar ve Diğer Karşılık Giderleri	1.421	3.345	3.191	4.719	6.425
Diğer Faaliyet Giderleri	5.208	5.303	6.490	7.692	9.685
Vergi Öncesi Kâr	6.568	8.569	10.287	10.034	7.648
Vergi Karşılığı	1.405	1.993	2.347	2.073	1.461
Net Dönem Kâr/Zararı	5.162	6.576	7.940	7.961	6.187

DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI

Moody's, 14 Haziran 2019 tarihinde Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu aşağı yönlü revize etmesinin ardından, 18 Haziran 2019 tarihinde de diğer Türk bankaları ile birlikte Ziraat Bankası'nın Uzun Vadeli TL ve YP Mevduat ile Uzun Vadeli TL ve YP Tahvil notlarını bir kademe, Temel Kredi Notu ve Düzeltilmiş Temel Kredi Notu'nu ise iki kademe indirmiştir.

Fitch Ratings, 18 Temmuz 2019 tarihinde Ziraat Bankası'nın uzun vadeli yerel para notunu bir kademe indirerek "BB"den "BB-"ye çekmiş, not görünümünü ise "Negatif" olarak teyit etmiştir. 12 Kasım 2019 tarihinde de Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Tahvil kredi not görünümüleri "Negatif"ten "Durağan"a güncellenmiş, not seviyeleri ise teyit edilmiştir.

Japan Credit Rating Agency, Ltd. (JCR) tarafından Ziraat Bankası'nın derecelendirme notları 11 Ekim 2019 tarihinde aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B+	Kasım 2019
	Görünüm	Durağan	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	BB-	
	Görünüm	Durağan	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA	
	Görünüm	Durağan	
	Destek	4	
	Destek Derecelendirme Tabanı	B+	
Finansal Kapasite Notu	b+		
Moody's	Görünüm	Negatif	Haziran 2019
	Uzun Vadeli Mevduat-YP	B3	
	Kısa Vadeli Mevduat-YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat-TL	B2	
	Kısa Vadeli Mevduat-TL	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Tahvil-YP	B2	
	Uzun Vadeli Tahvil-TL	B2	
	Temel Kredi Notu	caa1	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB-	Ekim 2019
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB-	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)	
Desteklenme Notu	1		
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A		

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 952.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan ve 122.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda iptal edilen toplam 830.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %67'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli" uygulanmakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p>	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.- Beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
<p>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,- İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,- Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.	
<p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p>	
<p>Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p>	
<p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları TZHEMSAN'ın üyesidir. Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihinin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">- Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.- Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde bir önceki döneme göre önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.- Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.- TZHEMSAN varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan metot ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.- Emeklilik planları ile ilgili yapılan temel varsayım ve tahmine ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



12 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

Yönetim Merkezinin Adresi: Hacıbayram
Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi: www.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 yılsonu 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 VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Neslihan ARAS
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN/Finansal Tablolar ve Bütçe Analiz Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 32
Faks No : 0312 584 59 38

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No		Sayfa No
		BİRİNCİ BÖLÜM	
		BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER	
I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ	120	XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	144
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	120	XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR	145
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	120	XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	145
IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	120	XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	145
V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ	121	XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	145
VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA	121	XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	145
VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER	121	XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	146
		XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	146
		DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
		MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	122	I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	146
II. KONSOLİDE OLMAYAN NAZİM HESAPLAR TABLOSU	124	II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	154
III. KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	126	III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	168
IV. KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	127	IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	170
V. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	128	V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	173
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	132	VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	173
VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU	133	VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	179
		VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	180
		IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	206
		X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	209
		XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	211
		BEŞİNCİ BÖLÜM	
		KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	134	I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	211
II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	135	II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	230
III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	135	III. NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	237
IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	135	IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	241
V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	136	V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	246
VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	136	VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	246
VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	136	VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	247
VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	138	VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	248
IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	140	IX. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	249
X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	140	ALTINCI BÖLÜM	
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR	140	DİĞER AÇIKLAMALAR	
XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	140	I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	250
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	141	II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR	250
XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	141	YEDİNCİ BÖLÜM	
XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	142	BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	142	I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR	250
		II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	250

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’na ait iken Bakanlar Kurulu’nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir. Banka’nın 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 sermayesi 6.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 6.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

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	
Dr. Ahmet GENÇ	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Faruk ÇELİK ⁽¹⁾	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU ⁽¹⁾	Üye
Serruh KALELİ ⁽¹⁾	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Yusuf BİLMEZ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Şube Bankacılığı-2
Bilgehan KURU	Finansal Yönetim
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Süleyman TÜRETKEN	Perakende Şube Bankacılığı-1
Yüksel CESUR	İç Sistemler

⁽¹⁾ Banka’nın 27 Mayıs 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında atanmış olup, 28 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	6.100.000	100	6.100.000	-

Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka’nın faaliyet amacı esas 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 aynı 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 2019 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 kurumsal şube, 67 girişimci şube, 1.643 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 şube (31 Aralık 2018: yurt içinde 20 kurumsal şube, 87 girişimci şube, 1.638 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.750 şube), yurt dışında İngiltere’de Londra şubesi, Irak’ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan’da Atina, Gümölcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan’da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna şubeleri, Suudi Arabistan’da Cidde şubesi, Kosova’da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn’de Bahreyn şubesi, KKTC’de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönnyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.758 şubesinin yanı sıra İran’da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2019 itibarıyla Banka’nın personel sayısı 24.563’tür (31 Aralık 2018: 24.647).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLIDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLIDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLIDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Banka’nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Türkiye Muhasebe Standartları” gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu, Bankalararası Kart Merkezi ve Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço-Varlıklar
- II. Bilanço-Yükümlülükler
- III. Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Kâr veya Zarar Tablosu
- V. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VII. Nakit Akış Tablosu
- VIII. Kâr Dağıtım Tablosu

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		138.892.389	301.480.421	440.372.810	95.217.645	212.317.845	307.535.490
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	39.120.560	80.704.053	119.824.613	38.147.431	83.037.589	121.185.020
1.1	Teminat Mektupları		38.884.228	52.376.336	91.260.564	37.852.640	56.901.700	94.754.340
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.045.669	12.331.455	13.377.124	1.545.763	12.362.178	13.907.941
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		33.271.753	38.990.248	72.262.001	31.771.450	43.373.060	75.144.510
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.566.806	1.054.633	5.621.439	4.535.427	1.166.462	5.701.889
1.2	Banka Kredileri		9.724	8.192.527	8.202.251	26.238	8.286.735	8.312.973
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		6.517	8.187.488	8.194.005	26.238	8.284.661	8.310.899
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		3.207	5.039	8.246	-	2.074	2.074
1.3	Akreditifler		226.608	19.165.683	19.392.291	268.553	17.647.062	17.915.615
1.3.1	Belgeli Akreditifler		226.608	19.150.134	19.376.742	268.553	17.590.326	17.858.879
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	15.549	15.549	-	56.736	56.736
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	969.507	969.507	-	202.092	202.092
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	969.507	969.507	-	202.092	202.092
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	52.637.562	14.557.536	67.195.098	35.804.240	10.058.079	45.862.319
2.1	Cayılamaz Taahhütler		52.637.562	14.557.536	67.195.098	35.804.240	10.058.079	45.862.319
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		2.091.236	11.505.500	13.596.736	2.164.112	5.010.133	7.174.245
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		7.500	-	7.500	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.842.898	2.120	11.845.018	8.547.764	393	8.548.157
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.695.596	-	3.695.596	2.773.071	-	2.773.071
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24.220.013	-	24.220.013	13.341.463	-	13.341.463
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		36.161	-	36.161	23.620	-	23.620
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		10.744.158	3.049.916	13.794.074	8.954.210	5.047.553	14.001.763
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	47.134.267	206.218.832	253.353.099	21.265.974	119.222.177	140.488.151
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		47.134.267	206.218.832	253.353.099	21.265.974	119.222.177	140.488.151
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.854.913	6.418.511	10.273.424	2.522.130	5.522.841	8.044.971
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.626.296	3.507.008	5.133.304	1.014.221	2.937.649	3.951.870
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.228.617	2.911.503	5.140.120	1.507.909	2.585.192	4.093.101
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.277.330	199.771.811	243.049.141	18.722.244	113.675.362	132.397.606
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.340.652	98.363.800	99.704.452	6.779	51.842.375	51.849.154
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		41.796.678	57.191.367	98.988.045	18.715.465	33.287.327	52.002.792
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		70.000	22.108.322	22.178.322	-	14.272.830	14.272.830
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		70.000	22.108.322	22.178.322	-	14.272.830	14.272.830
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.024	28.510	30.534	21.600	23.974	45.574
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.012	14.255	15.267	10.800	11.987	22.787
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.012	14.255	15.267	10.800	11.987	22.787
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.907.087.847	238.577.007	2.145.664.854	1.320.273.303	203.877.366	1.524.150.669
IV.	EMANET KIYMETLER		801.784.528	43.695.339	845.479.867	483.537.169	28.520.249	512.057.418
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		16.068.422	21.363.653	37.432.075	18.593.440	9.756.471	28.349.911
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10.470.124	1.397.404	11.867.528	10.552.360	1.236.933	11.789.293
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		11.290.277	775.924	12.066.201	9.896.272	757.409	10.653.681
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		738.596.223	-	738.596.223	421.798.436	-	421.798.436
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		25.349.017	20.158.358	45.507.375	22.686.196	16.769.436	39.455.632
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1.104.055.321	191.572.318	1.295.627.639	835.481.621	172.435.494	1.007.917.115
5.1	Menkul Kıymetler		2.446.267	1.146.602	3.592.869	1.499.608	996.893	2.496.501
5.2	Teminat Senetleri		15.642.486	1.989.052	17.631.538	16.636.075	1.778.629	18.414.704
5.3	Emtia		934.751	95.196	1.029.947	1.085.366	85.485	1.170.851
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		877.668.953	124.665.021	1.002.333.974	732.484.160	113.437.562	845.921.722
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		207.357.655	63.654.787	271.012.442	83.771.203	56.117.548	139.888.751
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	21.660	26.869	5.209	19.377	24.586
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.247.998	3.309.350	4.557.348	1.254.513	2.921.623	4.176.136
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.045.980.236	540.057.428	2.586.037.664	1.415.490.948	416.195.211	1.831.686.159

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2018
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	65.602.283	53.053.807
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		52.764.423	41.027.918
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		439.830	697.410
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		305.757	248.312
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.099	22.490
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11.966.108	10.977.126
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		12.463	5.665
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.603.117	9.871.894
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.350.528	1.099.567
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		119.066	80.551
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	40.290.277	31.137.996
2.1 Mevduata Verilen Faizler		27.989.002	19.674.540
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.672.114	1.429.422
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8.927.479	8.793.448
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.366.368	1.087.134
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		97.619	15
2.6 Diğer Faiz Giderleri		237.695	153.437
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		25.312.006	21.915.811
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.589.771	2.637.794
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.708.022	3.557.787
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		900.911	668.217
4.1.2 Diğer		4.807.111	2.889.570
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.118.251	919.993
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1.463	949
4.2.2 Diğer		2.116.788	919.044
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1.060.357	290.900
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(7.817.493)	(3.834.183)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		219.437	8.791
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(8.483.899)	(3.506.435)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		446.969	(336.539)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.613.869	1.433.843
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		23.758.510	22.444.165
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	6.313.395	4.701.631
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	111.766	17.056
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.460.423	2.839.925
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	6.224.812	4.851.869
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		7.648.114	10.033.684
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	7.648.114	10.033.684
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(9)	(1.461.226)	(2.072.746)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.738.530)	(2.242.602)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.375.545)	(2.722.000)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.652.849	2.891.856
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	6.186.888	7.960.938
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	6.186.888	7.960.938
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		1,014	1,403

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

V. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2018
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	6.186.888	7.960.938
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	6.022.966	(3.385.555)
2.1 Kâr veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(49.055)	1.796.306
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(223.184)	(107.965)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(30.066)	74.380
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	166.260	2.235.617
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	37.935	(405.726)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	6.072.021	(5.181.861)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların		
2.2.2 Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	7.784.642	(6.321.870)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.712.621)	1.140.009
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	12.209.854	4.575.383

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3
CARİ DÖNEM 31 Aralık 2019							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(200.866)	(24.053)	175.864
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(88)	188.940	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
4	5	6				
-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
-	6.072.021	-	-	-	6.186.888	12.209.854
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	143.700	120.742	-	453.294
-	-	-	14.646.296	(14.646.296)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	14.574.793	(14.574.793)	-	-
-	-	-	71.503	(71.503)	-	-
-	(357.888)	-	52.110.376	173.382	6.186.888	70.064.542

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2018							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.600.000	-	-	(252)	3.858.888	(119.482)	1.320.744
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.600.000	-	-	(252)	3.858.888	(119.482)	1.320.744
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(98.150)	61.983	1.832.473
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	500.000	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(231)	-	-	(1.143.986)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
4	5	6				
-	(1.250.450)	-	29.660.259	7.940.121	-	47.009.828
-	2.402	-	-	5.518.877	-	5.521.279
-	-	-	-	-	-	-
-	2.402	-	-	5.518.877	-	5.521.279
-	(1.248.048)	-	29.660.259	13.458.998	-	52.531.107
-	(5.181.861)	-	-	-	7.960.938	4.575.383
-	-	-	-	-	-	500.000
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1.219.121	-	74.904
-	-	-	7.660.121	(7.940.121)	-	(280.000)
-	-	-	-	(280.000)	-	(280.000)
-	-	-	7.582.399	(7.582.399)	-	-
-	-	-	77.722	(77.722)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(6.429.909)	-	37.320.380	6.737.998	7.960.938	57.401.394

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(11.924.072)	2.203.126
1.1.1 Alınan Faizler		58.879.738	47.282.174
1.1.2 Ödenen Faizler		(39.652.756)	(29.442.439)
1.1.3 Alınan Temettümler		1.037.071	290.900
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.708.022	3.557.787
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.280.275	1.433.843
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.926.028	1.154.673
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.950.537)	(3.465.410)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.350.308)	(2.355.477)
1.1.9 Diğer		(34.801.605)	(16.252.925)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		30.364.918	21.112.523
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		4.942.930	(6.714.626)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(8.050.821)	9.908.304
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(60.324.845)	(68.324.344)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2.311.198	(6.930.126)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		5.594.469	22.202.162
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		110.319.101	53.034.467
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	1.095.723
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		309.613	4.950.035
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(24.736.727)	11.890.928
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		18.440.846	23.315.649
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(21.215.135)	(17.597.250)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(108.692)	(1.539.904)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.227.226)	(79.232)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		495.581	235.203
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(42.117.386)	(26.023.741)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		20.341.757	11.798.189
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(10.608.138)	(3.501.862)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.875.246	2.607.480
2.9 Diğer		8.131.723	(1.093.383)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.612.313	1.265.269
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16.239.183	8.758.603
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10.346.528)	(7.993.108)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	500.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(280.342)	(226)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.934.786	3.390.382
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		4.772.810	10.374.050
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	23.389.729	13.015.679
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	28.162.539	23.389.729

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

VIII. KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)		
	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Kârı	7.648.114	10.033.684
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-) (**)	2.738.530	2.242.602
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.738.530	2.242.602
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	4.909.584	7.791.082
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Yasal Yedek Akçeler (-)	-	389.554
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	4.909.584	7.401.528
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
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 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11 Olağanüstü Yedekler	-	7.401.528
1.12 Diğer Yedekler	-	-
1.13 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 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	-	-
2.3. Personele Pay (-)	-	-
2.4 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,8048	1,3735
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	80,48	137,35
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

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

(**) Cari dönem için 1.277.304 TL ve önceki dönem için ise 169.856 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 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” veya “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Bin Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

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 ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan “TFRS 16 Kiralamalar Standardı” Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiraçılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya konulmaktadır. Standart, kiraçılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığını ve yükümlü olduğu kira ödemelerini finansal tablolarına almıştır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme, önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Bu standart, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Banka, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir.

Banka, daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinde, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtılmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına Geçişin Etkisi

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller (Net)	4.584.479	16.313	555.555	5.156.347
Menkuller (Net)	421.089	-	92.500	513.589
Diğer Aktifler (Net)	6.482.549	(16.313)	-	6.466.236
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) ⁽¹⁾	221	-	648.055	648.276

⁽¹⁾ Banka'nın kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması Türk Lirası için %18,1, Avro için ise %4,6'dır.

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, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. 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, Borsa İstanbul A.Ş. (“BİST”), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda 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 ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerlendirme farkları, değerlendirme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkların yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı 268.075 bin Avro'dur.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri 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, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) 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 özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerın pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kâr veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya TL Libor kullanılan indirgenmiş nakit akımı modelinin uygulanması 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 etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bireysel, kurumsal ve girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bono'larından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgaah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetleri ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerlendirme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve maliyet değerleri gerçeğe uygun değeri olarak kabul edilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi’nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullanılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtılabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen, beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Değer Düşüklüğü

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın, beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Gerri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters Repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasasından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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 “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti 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. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için 30 Ocak 2014 tarihinde bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılmış olan ilk değerlendirme öncesinde, Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı. Son olarak 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla net 3.559.872 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların 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.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-25	%4-33,33
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Uyarınca Yapılan Kiralamalar

Banka, operasyonel kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

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 Yükümlülükler” pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki “Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabına borç, faizler ise “Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına alacak kaydedilerek “Diğer Faiz Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları 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 zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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

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 tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka’daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2019 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.038.524 TL'dir (31 Aralık 2018: 824.520 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12,15	%16,30
Enflasyon	%8,68	%12,00

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 81.552 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 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. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Sandık’tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 23.720’dir (31 Aralık 2018: 23.308 kişi). Bu kişilerin 19.832’si aktif, 3.888’i ise pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 19.458 aktif üye, 3.850 pasif üye).

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.

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.

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 hüküm 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.

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

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2019 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 dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. 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 (temettüler) 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 %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip, 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

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 Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 sonuna 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.

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 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 kâr veya zarar 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 yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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 teşviki 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. YP Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

7.960.938 TL tutarındaki net dönem kârından 389.554 TL Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılması, dağıtımlardan sonra kalan 7.401.528 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan; 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan “TFRS-9 Finansal Araçlar” adlı Türkiye Finansal Raporlama Standardı düzenlemelerine uygun olarak karşılıkların yeniden hesaplanması nedeniyle oluşan 5.518.877 TL, Banka portföyünde yer alan bazı hisse senetlerinin satış kazancı olan 1.143.986 TL ve gayrimenkul satış kazançlarının kâr dağıtımına konu olan kısmı 71.503 TL'nin toplamından, özkaynaklar altında fon hesabında izlenmekte olan ve TFRS-9 Standardı kapsamında tasfiye edilmesi gereken, 2008 yılında bir kısım menkul kıymetlerin yeniden sınıflanması sonucunda oluşan negatif değerlendirme farkı bakiyesi olan 37.639 TL ile özel fon hesabında izlenmekte olan gayrimenkul satış kazançlarına ilişkin vergi karşılığı tutarı olan 11.370 TL'nin düşülmesi sonucu oluşan 6.685.358 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından 334.268 TL kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 6.351.090 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, 2018 yılı içerisinde satış gerçekleştirilen gayrimenkullere ait satış gelirinin %50'lik kısmı olan 52.640 TL'nin, özel bir fon hesabında izlenmek üzere diğer yedeklere aktarılması, ayrıca 2017 yılı Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, pay sahibine ödenmek üzere 2017 yılı kârından ayrılan 280.000 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 83.636.178 TL (31 Aralık 2018: 61.008.521 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,02'dir (31 Aralık 2018: %14,82). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	52.110.376	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.643.351	-
Kâr	6.360.270	-
Net Dönem Kârı	6.186.888	-
Geçmiş Yıllar Kârı	173.382	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	71.231.385	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.166.843	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	20.164	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	745.089	745.089
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31.12.2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.932.096	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	69.299.289	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9.246.580	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	9.246.580	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	9.246.580	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	78.545.869	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.185.668	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.185.668	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5.185.668	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	83.731.537	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31.12.2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
	83.731.537	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	95.359	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	83.636.178	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	491.404.718	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,10	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,98	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,02	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) ^(*)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,60	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	180.672	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	90.883	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.148.611	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.185.668	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.185.668	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31.12.2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	35.758.745	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.349.739	-
Kâr	14.698.936	-
Net Dönem Kârı	7.960.938	-
Geçmiş Yıllar Kârı	6.737.998	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	63.924.808	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	6.523.415	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	39.634	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	609.393	609.393
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31.12.2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7.172.442	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	56.752.366	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + İlave Ana Sermaye)	56.752.366	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.258.026	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.258.026	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.258.026	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	61.010.392	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31.12.2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	61.010.392	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.871	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	61.008.521	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	411.815.001	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,78	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,82	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,89	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,016	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) ^(*)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,78	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	174.201	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	83.917	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.545.993	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.258.026	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.258.026	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve ""Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ"" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	9.247
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	9.247
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği olacak tetikleyici olay/olaylar	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	70.064.542	57.401.394
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(20.164)	(39.634)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(745.089)	(609.393)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	5.185.668	4.258.026
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	9.246.580	-
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(95.359)	(1.871)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	83.636.178	61.008.521

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, 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.

Kurumsal/Girişimci 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. Banka'nın kullanılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

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.

Kurumsal/Girişimci 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 vb.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar 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 sınırlandırılabilenekte ya da kullanımları durdurulabilmektedir.

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

Banka'nın yurtdışı/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 beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) 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 beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) 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 yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %28 ve %33'tür (31 Aralık 2018: %30 ve %35).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %53 ve %65'tir (31 Aralık 2018: %53 ve %65).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %29 ve %36'dır (31 Aralık 2018: %30 ve %38).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 5.156.710 TL'dir (31 Aralık 2018: 3.263.642 TL).

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
Cari Dönem								
Yurtiçi	137.119.329	649.567	581.951	-	-	30.278.276	242.777.485	162.502.935
Avrupa Birliği Ülkeleri	192.382	-	-	-	-	37.447.957	351.183	58.204
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	700.891	66.044	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.108	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.564.230	2.130.965	-
Diğer Ülkeler	430.598	4.546	24	-	-	4.291.190	8.584.026	153.925
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	4.950.341	72.791	6.343
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	137.742.309	654.113	581.975	-	-	81.235.993	253.982.494	162.721.407

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
Önceki Dönem								
Yurtiçi	101.715.907	681.851	534.943	-	-	18.509.633	231.082.507	134.307.296
Avrupa Birliği Ülkeleri	64.088	-	-	-	-	25.482.569	184.327	64.831
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	986.769	107.465	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	26.699	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.945.698	1.059.853	454
Diğer Ülkeler	1.941.939	2.049	62	-	-	1.082.143	1.259.928	146.447
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	4.429.032	1.180.659	6.066
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	103.721.934	683.900	535.005	-	-	54.462.543	234.874.739	134.525.094

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırım-ları ⁽³⁾	Diğer Alacaklar	Toplam
68.652.934	3.755.751	1.764.652	-	-	-	2.532.901	131.194	27.127.402	677.874.377
-	1.168	459	-	-	-	-	-	-	38.051.353
-	-	-	-	-	-	-	-	-	766.935
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.108
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.695.195
59.609	134.670	1.514.600	-	-	-	-	22.447	-	15.195.635
-	-	878.509	-	-	-	2.050.000	-	-	7.957.984
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
68.712.543	3.891.589	4.158.220	-	-	-	4.582.901	153.641	27.127.402	745.544.587

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları ⁽³⁾	Diğer Alacaklar	Toplam
54.822.568	1.872.545	1.003.055	-	-	-	2.080.910	119.091	20.387.062	567.117.368
-	1.727	803	-	-	-	-	9	-	25.798.354
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.094.234
-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.699
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.006.005
32.141	287	1.841.225	-	-	-	-	23.906	-	6.330.127
-	-	687.555	-	-	-	1.300.000	-	-	7.603.312
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54.854.709	1.874.559	3.532.638	-	-	-	3.380.910	143.006	20.387.062	612.976.099

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları									
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar		
Sektörler/Karşı Tarafalar										
Tarım	112	353	7.963	-	-	-	2.505.961	6.341.181		
Çiftçilik ve Hayvancılık	33	353	7.963	-	-	-	2.392.545	5.848.131		
Ormançılık	79	-	-	-	-	-	39.541	223.205		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	73.875	269.845		
Sanayi	67.650	1.382	8.825	-	-	-	108.757.468	12.710.581		
Madencilik ve Taş ocaklığı	-	-	-	-	-	-	5.566.878	204.605		
İmalat Sanayi	67.643	14	670	-	-	-	74.328.563	12.344.423		
Elektrik, Gaz, Su	7	1.368	8.155	-	-	-	28.862.027	161.553		
İnşaat	-	-	167.519	-	-	-	36.209.152	4.968.720		
Hizmetler	49.380.973	3.884	175.287	-	-	66.741.196	102.132.987	32.164.573		
Toptan ve Perakende Ticaret	3	25	12.223	-	-	-	27.641.100	22.967.302		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.027	35	3.685	-	-	-	6.639.928	2.023.079		
Ulaştırma ve Haberleşme	4.047	539	112.907	-	-	-	34.325.042	3.227.959		
Mali Kuruluşlar	49.098.894	-	11.454	-	-	58.948.210	8.973.732	171.164		
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	142.733	2.955	3.017	-	-	7.792.986	23.378.226	2.897.592		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-		
Eğitim Hizmetleri	128.764	-	16.152	-	-	-	555.842	329.224		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.505	330	15.849	-	-	-	619.117	548.253		
Diğer	88.293.574	648.494	222.381	-	-	14.494.797	4.376.926	106.536.352		
Toplam	137.742.309	654.113	581.975	-	-	81.235.993	253.982.494	162.721.407		

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Risk Sınıfları													
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam		
1.106.346	95.849	7.046	-	-	-	-	-	42.491	282.940	9.824.362	10.107.302		
1.062.074	89.660	6.612	-	-	-	-	-	41.877	252.272	9.196.976	9.449.248		
27.145	2.768	345	-	-	-	-	-	477	11.236	282.324	293.560		
17.127	3.421	89	-	-	-	-	-	137	19.432	345.062	364.494		
2.752.266	538.875	157.395	-	-	-	-	-	7.278	69.510.688	55.491.032	125.001.720		
37.818	4.755	648	-	-	-	-	-	95	4.492.104	1.322.695	5.814.799		
2.692.466	432.079	156.542	-	-	-	-	-	7.051	42.740.623	47.288.828	90.029.451		
21.982	102.041	205	-	-	-	-	-	132	22.277.961	6.879.509	29.157.470		
1.396.361	587.628	946.980	-	-	-	-	-	236.607	19.579.872	24.958.945	44.538.817		
6.950.568	1.162.540	1.397.353	-	-	-	-	-	4.346.294	153.641	53.955	126.354.608	138.308.643	264.663.251
4.019.577	629.278	117.401	-	-	-	-	-	35.697	9.652.478	45.770.128	55.422.606		
1.131.387	180.176	16.497	-	-	-	-	-	6.663	6.551.507	3.451.970	10.003.477		
652.408	33.426	10.533	-	-	-	-	-	6.885	15.800.489	22.573.257	38.373.746		
3.623	52	1.178.041	-	-	-	-	-	4.024.426	153.641	158	71.446.100	51.117.295	122.563.395
826.622	303.363	14.699	-	-	-	-	-	321.868	-	4.058	22.426.857	13.261.262	35.688.119
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
132.411	8.703	59.229	-	-	-	-	-	165	381.699	848.791	1.230.490		
184.540	7.542	953	-	-	-	-	-	329	95.478	1.285.940	1.381.418		
56.507.002	1.506.697	1.649.446	-	-	-	-	-	26.997.828	60.028.025	241.205.472	301.233.497		
68.712.543	3.891.589	4.158.220	-	-	-	-	-	4.582.901	153.641	27.127.402	275.756.133	469.788.454	745.544.587

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Risk Sınıfları									
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar		
Sektörler/Karşı Taraflar										
Tarım	119	473	11.578	-	-	-	3.121.694	5.123.165		
Çiftçilik ve Hayvancılık	37	473	11.578	-	-	-	2.376.041	4.730.831		
Ormançılık	82	-	-	-	-	-	538.135	170.433		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	207.518	221.901		
Sanayi	74.812	6.082	31.472	-	-	-	100.315.586	9.095.844		
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	5.110.036	161.125		
İmalat Sanayi	74.806	19	2.115	-	-	-	68.941.250	8.839.853		
Elektrik, Gaz, Su	6	6.063	29.357	-	-	-	26.264.300	94.866		
İnşaat	-	-	58.284	-	-	-	49.455.899	4.688.200		
Hizmetler	40.073.793	2.927	302.575	-	-	54.462.538	79.329.844	27.255.605		
Toptan ve Perakende Ticaret	18	1.435	6.357	-	-	-	23.069.403	19.717.803		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	302	13	1.237	-	-	-	4.765.048	1.602.016		
Ulaştırma ve Haberleşme	4.786	249	152.113	-	-	-	15.625.958	2.733.835		
Mali Kuruluşlar	39.828.794	-	16.951	-	-	49.011.495	11.828.099	14.050		
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	138.682	248	792	-	-	5.451.043	23.074.862	2.455.183		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	261		
Eğitim Hizmetleri	100.492	-	115.705	-	-	-	376.173	263.689		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	719	982	9.420	-	-	-	590.301	468.768		
Diğer	63.573.210	674.418	131.096	-	-	5	2.651.716	88.362.280		
Toplam	103.721.934	683.900	535.005	-	-	54.462.543	234.874.739	134.525.094		

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Sınıfları														
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam			
975.339	87.725	16.504	-	-	-	-	-	328.546	8.710.157	954.986	9.665.143			
937.276	83.914	16.266	-	-	-	-	-	327.429	8.149.536	334.309	8.483.845			
18.775	2.409	43	-	-	-	-	-	930	251.299	479.508	730.807			
19.288	1.402	195	-	-	-	-	-	187	309.322	141.169	450.491			
1.735.010	380.891	220.417	-	-	-	-	-	171.547	39.699.621	72.332.040	112.031.661			
24.312	4.515	485	-	-	-	-	-	79	902.499	4.398.053	5.300.552			
1.690.739	373.774	20.115	-	-	-	-	-	171.327	33.095.196	47.018.802	80.113.998			
19.959	2.602	199.817	-	-	-	-	-	141	5.701.926	20.915.185	26.617.111			
1.386.611	183.196	290.794	-	-	-	-	-	166.360	19.100.258	37.156.107	56.256.365			
5.297.109	590.941	1.253.641	-	-	-	-	-	3.214.550	143.006	93.421	87.437.600	124.582.350	212.019.950	
2.935.788	383.934	28.163	-	-	-	-	-	60.818	35.046.120	11.157.599	46.203.719			
796.019	41.885	154.028	-	-	-	-	-	6.717	2.636.566	4.730.699	7.367.265			
513.701	25.225	4.333	-	-	-	-	-	20.172	4.495.195	14.585.177	19.080.372			
2.430	41	1.002.368	-	-	-	-	-	2.889.876	143.006	754	28.773.187	75.964.677	104.737.864	
849.168	131.275	63.276	-	-	-	-	-	324.674	-	-	4.496	14.713.414	17.780.285	32.493.699
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261	261
80.587	5.926	170	-	-	-	-	-	194	670.889	272.047	942.936			
119.416	2.655	1.303	-	-	-	-	-	270	1.102.229	91.605	1.193.834			
45.460.640	631.806	1.751.282	-	-	-	-	-	19.766.527	165.717.886	57.285.094	223.002.980			
54.854.709	1.874.559	3.532.638	-	-	-	-	-	3.380.910	143.006	20.387.062	320.665.522	292.310.577	612.976.099	

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.499.256	691.240	5.242.281	6.095.258	120.214.274
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.015	965	16.993	79.697	551.443
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.138	4.752	1.555	60.848	506.682
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	54.333.299	6.598.017	972.735	1.277.718	18.054.224
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.876.842	12.376.234	8.149.123	42.226.013	187.354.282
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.640.466	5.058.020	7.962.738	33.582.880	111.477.303
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	154.963	412.416	737.342	4.882.727	62.525.095
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.025.437	9	1	21	866.121
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.105.340	33.328	2.911	127.587	2.889.054
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	166.213	-	10.287	1.017.244	3.389.157
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	153.641
Genel Toplam	72.814.969	25.174.981	23.095.966	89.349.993	507.981.276

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.190.166	120.489	2.228.434	3.748.742	94.434.103
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.070	18	2.617	25.849	650.346
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.811	2.095	5.806	28.983	485.310
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	30.174.656	6.551.867	2.297.515	1.563.082	13.875.423
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.786.591	6.461.933	2.666.726	41.111.641	182.847.848
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.377.471	447.792	884.219	27.159.217	104.656.395
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	9.178	27.356	22.577	3.344.315	51.451.283
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.699.780	376	34	191	174.178
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	890.827	100.681	1.234	28.363	2.511.533
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	92.134	-	-	331.624	2.957.152
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	143.006
Genel Toplam	39.238.684	13.712.607	8.109.162	77.342.007	454.186.577

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar “derecesiz” olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki “derecesiz” kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
		Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%20	%50
4	BB+ ilâ BB-	%50	%100
5	B+ ilâ B-	%50	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150

Kredi Kalitesi Kademesi	IIRA uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2	A+ ilâ A-	%20
3	BBB+ ilâ BBB-	%50
4	BB+ ilâ BB-	%100
5	B+ ilâ B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları**Cari Dönem**

	Risk Ağırlığı	%0	%2 ^(*)	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	115.251.893	2.870.742	-	53.092.597	-	64.707.337	228.174.513	277.289.285	4.158.220	-	-	860.612
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	181.407.166	2.870.742	-	18.797.916	59.380.353	90.607.108	143.125.212	245.259.213	4.096.877	-	-	860.612

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	99.274.675	-	27.787.143	-	45.423.242	186.888.665	250.069.736	3.532.638	-	-	650.898
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	144.280.532	-	12.418.620	47.341.458	64.421.116	117.153.495	223.900.938	3.459.940	-	-	650.898

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**Değer Kaybına Uğramış Krediler**

Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Tahsili Gecikmiş Krediler

Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında Beklenen Zarar Karşılığı (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	3.559.419	1.794.874	1.124.743
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.544.746	1.777.009	1.110.868
Ormancılık	6.355	9.164	6.541
Balıkçılık	8.318	8.701	7.334
Sanayi	6.782.967	2.292.927	2.034.158
Madencilik ve Taş ocakçılığı	16.166	26.150	21.417
İmalat Sanayi	4.798.794	2.018.110	1.532.782
Elektrik, Gaz, Su	1.968.007	248.667	479.959
İnşaat	2.513.988	2.503.451	1.658.543
Hizmetler	14.426.664	4.670.634	5.733.693
Toptan ve Perakende Ticaret	1.982.114	2.663.794	1.994.007
Otel ve Lokanta Hizmetleri	798.235	354.691	218.968
Ulaştırma ve Haberleşme	9.166.107	140.008	2.407.253
Mali Kuruluşlar	8.063	5.870	4.409
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.136.079	1.369.009	1.064.322
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	37.151	108.723	24.518
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	298.915	28.539	20.216
Diğer	2.549.934	1.428.601	1.110.591
Toplam	29.832.972	12.690.487	11.661.728

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	2.269.454	1.231.300	689.259
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.255.362	1.218.312	678.631
Ormançılık	4.544	6.497	4.409
Balıkçılık	9.548	6.491	6.219
Sanayi	1.256.901	1.495.860	1.114.679
Madencilik ve Taş ocakçılığı	6.820	21.034	16.512
İmalat Sanayi	980.736	1.454.341	1.054.662
Elektrik, Gaz, Su	269.345	20.485	43.505
İnşaat	2.301.174	607.996	459.787
Hizmetler	10.547.173	2.971.634	4.352.424
Toptan ve Perakende Ticaret	1.626.669	1.819.071	1.479.131
Otel ve Lokanta Hizmetleri	458.281	128.510	105.366
Ulaştırma ve Haberleşme	7.440.608	90.628	1.965.041
Mali Kuruluşlar	5.012	4.271	3.012
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	749.270	893.236	771.106
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	34.470	21.500	16.098
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	232.863	14.418	12.670
Diğer	1.833.155	1.152.959	912.937
Toplam	18.207.857	7.459.749	7.529.086

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar (Üçüncü Aşama)	5.347.819	3.754.840	(838.615)	-	8.264.044
2	Genel Karşılıklar (Birinci ve İkinci Aşama)	3.036.763	1.714.642	(7.197)	-	4.744.208

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	3.567.189	2.061.271	(280.641)	-	5.347.819
2	Genel Karşılıklar	643.857	2.410.933	(18.027)	-	3.036.763

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler**Cari Dönem**

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
ABD	2.151.433	375.131	2.526.564
Bosna Hersek	1.426.672	-	1.426.672
KKTC	859.047	-	859.047
Azerbaycan	425.598	-	425.598
Almanya	405.937	-	405.937
Kosova	299.749	65.378	365.127
Bulgaristan	224.394	-	224.394
Özbekistan	211.932	-	211.932
Fransa	145.599	-	145.599
Irak	23.948	104.756	128.704
Diğer	1.037.762	-	1.037.762

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	1.401.445	-	1.401.445
ABD	1.078.371	226.040	1.304.411
KKTC	591.347	-	591.347
Almanya	484.989	-	484.989
Azerbaycan	389.808	-	389.808
Özbekistan	270.123	-	270.123
Kosova	202.039	61.656	263.695
İsviçre	159.287	-	159.287
Suudi Arabistan	153.203	2.444	155.647
Lübnan	118.708	-	118.708
Diğer	1.021.197	-	1.021.197

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği**

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

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

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

3. 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 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.

4. Banka'nın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.12.2019	5,8898	6,5270	4,0751	0,8737	0,6243	6,0038	4,4769	0,6594	7,6296	1,5698	5,3837
25.12.2019	5,8806	6,5257	4,0688	0,8736	0,6270	5,9951	4,4668	0,6573	7,5989	1,5673	5,3567
26.12.2019	5,8779	6,5197	4,0757	0,8727	0,6230	5,9936	4,4757	0,6607	7,6354	1,5667	5,3625
27.12.2019	5,8987	6,5841	4,1102	0,8817	0,6319	6,0487	4,5069	0,6682	7,7278	1,5722	5,3899
30.12.2019	5,8841	6,5925	4,1159	0,8828	0,6307	6,0736	4,5006	0,6695	7,7334	1,5687	5,4072
31.12.2019	5,8870	6,6047	4,1333	0,8842	0,6319	6,0905	4,5288	0,6709	7,7797	1,5695	5,4208

5. 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	100 Yen
	5,8002	6,4437	3,9930	0,8626	0,6155	5,9007	4,4025	0,6434	7,6013	1,5465	5,3132

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	22.846.355	18.651.759	7.863.131	49.361.245
Bankalar	680.765	2.341.616	1.701.028	4.723.409
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.310	-	7.310
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.776.245	28.314.204	91.541	36.181.990
Krediler ⁽²⁾	45.698.577	72.832.201	168.895	118.699.673
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	2.054.859	1.202.256	-	3.257.115
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9.538.589	3.530.039	892	13.069.520
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	9.331	543	6.506	16.380
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.826	-	9.087	12.913
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	440.095	825.315	47.717	1.313.127
Toplam Varlıklar ^{(5) (7)}	89.048.642	127.705.243	9.888.797	226.642.682
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	12.174.520	4.144.935	155.564	16.475.019
Döviz Tевdiat Hesabı	97.628.372	72.541.137	19.574.897	189.744.406
Para Piyasalarına Borçlar	-	20.473.527	-	20.473.527
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.184.172	20.881.393	510	30.066.075
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁸⁾	9.565.957	9.683.463	143.303	19.392.723
Muhtelif Borçlar	2.092.966	315.425	19.935	2.428.326
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	522.008	469.569	216.347	1.207.924
Toplam Yükümlülükler ⁽⁵⁾	131.167.995	128.509.449	20.110.556	279.788.000
Net Bilanço Pozisyonu	(42.119.353)	(804.206)	(10.221.759)	(53.145.318)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	44.304.336	(12.237.928)	9.701.530	41.767.938
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	50.670.614	62.729.032	10.593.739	123.993.385
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.366.278	74.966.960	892.209	82.225.447
Gayrinakdi Krediler	32.279.847	41.797.633	6.626.573	80.704.053
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	73.766.906	115.716.715	11.073.455	200.557.076
Toplam Yükümlülükler	101.589.478	105.578.028	12.878.695	220.046.201
Net Bilanço Pozisyonu	(27.822.572)	10.138.687	(1.805.240)	(19.489.125)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	29.335.754	(12.368.708)	1.940.459	18.907.505
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	33.782.256	31.635.082	3.647.503	69.064.841
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.446.502	44.003.790	1.707.044	50.157.336
Gayrinakdi Krediler	33.562.849	43.102.010	6.372.730	83.037.589

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %89,91'i Altın, %2,34'ü GBP, %2,65'i SAR, %1,11'i IQD ve kalan %3,99'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %77,67'si Altın, %11,07'si GBP, 4,94'ü CHF, %1,79'u DKK, %1,38'i SAR ve kalan %3,15'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2018: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %77,61'i Altın, %15,98'i SAR, %2,34'ü GBP, %2,16'ı IQD ve kalan %1,91'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %60,60'ı Altın, %14,11'i GBP, %13,46'sı SAR, %5,72'si CHF, %2,17'si DKK, %0,77'si SEK, %0,59'u BGN ve kalan %2,58'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır).

⁽²⁾ Verilen kredilerin 108.045 TL karşılığı ABD Doları ve 74.099 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2018: 391.257 TL karşılığı ABD Doları, 228.942 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.

⁽⁵⁾ Türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁶⁾ Diğer aktifler içerisindeki 3.640 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁷⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽⁸⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarının da içermektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. FAİZ ORANI RISKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı**

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.153.534	-	-	-	-	23.053.613	52.207.147
Bankalar	457.130	-	61.906	-	-	4.334.021	4.853.057
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.018	61.107	965.783	837.851	7.126	-	1.897.885
Para Piyasalarından Alacaklar	328.596	-	-	-	-	-	328.596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.151.890	10.418.649	27.788.033	25.045.470	30.716.396	766.279	110.886.717
Verilen Krediler ⁽³⁾	134.348.424	32.041.250	84.875.895	146.483.937	32.798.550	4.426.443	434.974.499
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.460.269	84.298	710.377	10.570.596	3.722.174	-	17.547.714
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1.092.860	1.331.551	399.731	51.871	12.881	24.171.682	27.060.576
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	184.018.721	43.936.855	114.801.725	182.989.725	67.257.127	56.752.038	649.756.191
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	20.677.298	6.868.724	405.635	-	-	3.528.208	31.479.865
Diğer Mevduat	181.302.372	67.626.548	44.984.490	1.369.474	869	120.487.355	415.771.108
Para Piyasalarına Borçlar	45.101.031	2.948.343	541.873	684.163	-	-	49.275.410
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7.490.147	7.490.147
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	54.957	2.591.278	371.294	19.654.454	-	-	22.671.983
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.333.174	6.012.324	15.563.009	5.937.602	682.381	-	34.528.490
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.628.007	147.377	422.109	921.942	5.227.647	80.192.106	88.539.188
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	255.096.839	86.194.594	62.288.410	28.567.635	5.910.897	211.697.816	649.756.191
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	52.513.315	154.422.090	61.346.230	-	268.281.635
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(71.078.118)	(42.257.739)	-	-	-	(154.945.778)	(268.281.635)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	6	-	-	6
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(150.673)	(36.895)	(88.465)	-	-	-	(276.033)
Toplam Pozisyon	(71.228.791)	(42.294.634)	52.424.850	154.422.096	61.346.230	(154.945.778)	(276.027)

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.⁽⁶⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.974.449	-	-	-	-	18.516.763	40.491.212
Bankalar	3.318.379	10.879	45.483	-	-	2.370.766	5.745.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.574	8.478	3.234	916	5.966	6.692.456	6.731.624
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.849.807	8.341.822	18.668.696	19.927.493	21.937.049	662.656	78.387.523
Verilen Krediler ⁽³⁾	127.048.614	34.097.919	66.018.652	119.026.844	22.642.535	2.111.930	370.946.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.388.244	883.236	1.944.981	1.618.345	3.418.449	-	10.253.255
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	404.550	1.297.606	311.015	81.474	10.437	22.495.430	24.600.512
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	164.004.617	44.639.940	86.992.061	140.655.072	48.014.436	52.850.001	537.156.127
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	15.187.956	5.292.517	446.008	-	-	4.742.133	25.668.614
Diğer Mevduat	138.444.436	45.004.430	38.597.049	1.102.333	-	82.249.621	305.397.869
Para Piyasalarına Borçlar	64.077.480	2.671.990	1.118.379	482.947	-	-	68.350.796
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.315.978	5.315.978
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.088.127	896.197	4.030.908	9.415.236	-	-	15.430.468
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.970.785	8.941.633	11.721.664	5.508.802	1.028.769	-	34.171.653
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.333.955	810.066	460.321	281.682	4.831.437	75.103.288	82.820.749
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	227.102.739	63.616.833	56.374.329	16.791.000	5.860.206	167.411.020	537.156.127
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	30.617.732	123.864.072	42.154.230	-	196.636.034
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(63.098.122)	(18.976.893)	-	-	-	(114.561.019)	(196.636.034)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.098.007	-	-	-	-	1.098.007
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(34.431)	-	(74.986)	(139.258)	-	-	(248.675)
Toplam Pozisyon	(63.132.553)	(17.878.886)	30.542.746	123.724.814	42.154.230	(114.561.019)	849.332

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem ⁽⁴⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	10,00
Bankalar	4,30	-	-	17,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	11,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,07	5,91	-	13,33
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,00	6,97	5,19	13,35
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,99	7,40		15,14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,34	1,56	-	11,20
Diğer Mevduat	0,49	2,09	-	10,50
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,92	-	11,53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,08	4,97	1,50	13,65
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,78	3,98	-	11,47

⁽¹⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.⁽⁴⁾ Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem ⁽³⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	2,00	-	13,00
Bankalar	0,71	4,33	-	23,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,34	5,18	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,68	5,70	-	12,59
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,95	7,28	4,85	15,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,63	7,32	-	17,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,52	2,32	-	23,33
Diğer Mevduat	1,68	3,31	-	19,05
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,76	-	24,33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,60	4,77	1,50	21,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	3,94	-	21,13

⁽¹⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski***Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma*

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ^(*)	153.641	153.641	-

^(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ^(*)	143.006	143.006	-

^(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.*Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka’nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı*

Kredi riski standart yöneme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 153.641 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2018: 143.006 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri “Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği” kapsamında belirlenmiştir.

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 Banka’nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka’nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Banka’nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Likidite Riski

Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın “Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği”nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Banka'nın varlık tarafında ise kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik politikalar izlenmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir 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 “Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği” çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, likidite karşılama oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 29 Kasım 2019 haftasında 433,12; toplam için ise yine 29 Kasım 2019 haftasında 122,43 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 25 Ekim 2019 haftasında gerçekleşen 544,10 ve toplam için 20 Aralık 2019 haftasında gerçekleşen 143,69'dur. (31 Aralık 2018: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 5 Ekim 2018 haftasında %95,72, toplam için ise yine 5 Ekim 2018 haftasında %65,82 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 23 Kasım 2018 haftasında gerçekleşen %127,68 ve toplam için 21 Aralık 2018 haftasında gerçekleşen %88,10'dur).

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			100.902.069	53.873.101
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	286.874.819	136.857.531	24.294.672	13.685.753
İstikrarlı mevduat	87.856.203	-	4.392.810	-
Düşük istikrarlı mevduat	199.018.616	136.857.531	19.901.862	13.685.753
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	125.584.130	49.613.462	65.330.544	26.539.540
Operasyonel mevduat	7.266.139	241.478	1.816.535	60.370
Operasyonel olmayan mevduat	101.558.203	43.391.817	49.995.269	20.555.490
Diğer teminatsız borçlar	16.759.788	5.980.167	13.518.740	5.923.680
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	61.201.674	5.881.985	6.845.440	1.921.423
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.130.153	418.050	2.130.153	418.050
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	59.071.521	5.463.935	4.715.287	1.503.373
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	45.422.930	29.331.892	2.505.052	1.466.595
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			98.975.708	43.613.311
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	35.980.668	16.292.731	22.310.874	11.441.687
Diğer nakit girişleri	1.251.600	43.658.702	1.251.600	43.658.702
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	37.232.268	59.951.433	23.562.474	55.100.389
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			100.902.069	53.873.101
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			75.413.234	10.903.328
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			133,80	494,10

^(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			57.078.656	38.987.473
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	225.635.890	103.736.351	19.102.361	10.373.635
İstikrarlı mevduat	69.224.573	-	3.461.229	-
Düşük istikrarlı mevduat	156.411.317	103.736.351	15.641.132	10.373.635
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	102.475.385	45.423.037	58.204.960	28.155.342
Operasyonel mevduat	5.481.100	249.200	1.370.275	62.300
Operasyonel olmayan mevduat	82.408.632	38.360.429	43.781.140	21.368.021
Diğer teminatsız borçlar	14.585.653	6.813.408	13.053.545	6.725.021
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	53.499.462	15.562.688	13.603.789	10.923.340
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.100.850	8.770.246	9.100.850	8.770.246
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44.398.612	6.792.442	4.502.939	2.153.094
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.116.679	37.788.687	2.671.135	1.889.434
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			93.582.245	51.341.751
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30.268.536	13.125.293	18.717.764	9.093.084
Diğer nakit girişleri	1.414.804	7.199.952	1.414.804	7.199.952
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	31.683.340	20.325.245	20.132.568	16.293.036
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			57.078.656	38.987.473
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			73.449.677	35.048.715
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			77,71	111,24

^(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler diikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka üst yönetimi onayı ile “Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği” kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında, gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. 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⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23.053.613	29.153.534	-	-	-	-	-	52.207.147
Bankalar	4.334.021	457.130	-	61.906	-	-	-	4.853.057
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.711	59.230	964.823	863.995	7.126	-	1.897.885
Para Piyasalarından Alacaklar	-	328.596	-	-	-	-	-	328.596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.318.871	3.370.109	14.738.630	43.413.187	44.515.781	530.139	110.886.717
Verilen Krediler	-	22.018.960	30.229.639	159.821.661	179.151.774	39.326.022	4.426.443	434.974.499
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	203.143	84.298	710.377	12.827.723	3.722.173	-	17.547.714
Diğer Varlıklar	3.589.158	1.092.860	1.331.551	401.414	51.871	12.881	20.580.841	27.060.576
Toplam Varlıklar ⁽²⁾	30.976.792	57.575.805	35.074.827	176.698.811	236.308.550	87.583.983	25.537.423	649.756.191
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.528.208	20.677.298	6.868.724	405.635	-	-	-	31.479.865
Diğer Mevduat	120.487.355	181.212.525	67.151.700	45.380.395	1.535.725	3.408	-	415.771.108
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4.170.768	2.308.929	14.165.293	10.442.436	3.441.064	-	34.528.490
Para Piyasalarına Borçlar	-	45.101.031	2.948.343	541.873	684.163	-	-	49.275.410
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	-	54.957	1.841.279	1.121.293	19.654.454	-	-	22.671.983
Muhtelif Borçlar	3.330.150	4.159.997	-	-	-	-	-	7.490.147
Diğer Yükümlülükler	4.299.648	2.392.164	1.103.807	422.109	921.942	6.891.682	72.507.836	88.539.188
Toplam Yükümlülükler	131.645.361	257.768.740	82.222.782	62.036.598	33.238.720	10.336.154	72.507.836	649.756.191
Likidite Açığı	(100.668.569)	(200.192.935)	(47.147.955)	114.662.213	203.069.830	77.247.829	(46.970.413)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	143.676	(34.663)	(88.465)	670.218	18.825	-	709.591
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	71.356.363	24.683.220	6.719.809	1.357.756	735.875	-	104.853.023
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	71.212.687	24.717.883	6.808.274	687.538	717.050	-	104.143.432
Gayrinakdi Krediler	40.586.579	5.911.961	10.856.336	33.280.829	24.150.009	5.038.899	-	119.824.613
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	26.125.999	45.721.115	29.345.015	159.611.206	182.489.773	67.483.919	26.379.100	537.156.127
Toplam Yükümlülükler	103.356.149	226.959.960	58.859.426	56.561.260	22.626.248	9.563.335	59.229.749	537.156.127
Likidite Açığı	(77.230.150)	(181.238.845)	(29.514.411)	103.049.946	159.863.525	57.920.584	(32.850.649)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(296.539)	(910.708)	239.414	672.964	-	-	(294.869)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.631.390	15.398.589	3.000.559	1.793.273	-	-	55.823.811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	35.927.929	16.309.297	2.761.145	1.120.309	-	-	56.118.680
Gayrinakdi Krediler	43.512.657	4.219.665	9.073.114	34.559.942	25.159.538	4.660.104	-	121.185.020

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

⁽²⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽³⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem ⁽¹⁾						
Bankalar Mevduatı	24.137.299	6.879.174	413.777	-	-	31.430.250
Diğer Mevduat	302.337.933	67.804.923	46.563.977	1.620.673	6.647	418.334.153
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.213.922	2.388.022	14.860.333	11.891.442	5.020.989	38.374.708
Para Piyasalarına Borçlar	45.129.762	2.967.187	543.789	684.233	-	49.324.971
Toplam	375.818.916	80.039.306	62.381.876	14.196.348	5.027.636	537.464.082
Önceki Dönem ⁽¹⁾						
Bankalar Mevduatı	19.957.561	5.318.867	451.020	-	-	25.727.448
Diğer Mevduat	221.439.526	45.700.799	40.067.717	1.277.614	120.190	308.605.846
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.264.500	3.298.313	12.655.495	12.825.612	4.837.708	37.881.628
Para Piyasalarına Borçlar	64.287.562	2.690.943	1.120.332	485.048	-	68.583.885
Toplam	309.949.149	57.008.922	54.294.564	14.588.274	4.957.898	440.798.807

⁽¹⁾ Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar**

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %9,32 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: %7,82). Kaldıraç oranındaki artış, ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	632.454.602	534.876.356
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.509.960)	(7.765.288)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	629.944.642	527.111.068
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.569.958	2.232.071
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.625.888	633.593
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.195.846	2.865.664
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	8.795.288	5.074.003
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	8.795.288	5.074.003
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	180.614.425	168.298.955
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	180.614.425	168.298.955
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	76.774.417	55.001.423
Toplam risk tutarı	823.550.201	703.349.690
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	9,32	7,82

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansdığı) ve Banka’nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka’nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Banka’nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’nun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Banka Üst Yönetimi’ne raporlanmaktadır.

Risk yönetimi yapısı Banka’da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka’daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı’nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi’nin görevleri:

- Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- Periyodik olarak İSEDES raporları hazırlamaktır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İSEDES’te yürütülen analiz ve çalışmaların validasyonu, bu çalışmaların metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesine raporlama yapan bir ekip olan İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Süreç içinde yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Banka’da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi’nin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka’da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Banka’da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

Limit aşımı olması durumunda Banka Üst Yönetimi’ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların arttırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Banka’nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Banka’nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor Risk Yönetimi’nin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka’nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka’da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dahil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenilirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Banka’da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1’de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan beklenen zarar karşılıkları (üçüncü aşama) düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

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

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan 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 etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim'in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim'i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkânsız olmayan, Banka'nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımını üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski, operasyonel risk ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Banka'da stres testi programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediklerinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

Banka'da basit finansal yönteme göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Banka'nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	418.483.426	361.242.979	33.478.674
2	Standart yaklaşım	418.483.426	361.242.979	33.478.674
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5.751.999	3.681.993	460.160
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.751.999	3.681.993	460.160
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-İzahname yöntemi	4.416.689	3.294.787	353.335
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	27.461.275	14.176.551	2.196.902
17	Standart yaklaşım	27.461.275	14.176.551	2.196.902
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	35.291.329	29.418.691	2.823.306
20	Temel gösterge yaklaşımı	35.291.329	29.418.691	2.823.306
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	491.404.718	411.815.001	39.312.377

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar**Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	52.207.147	52.207.147	-	-	-	-
Bankalar (Net)	4.853.057	4.853.057	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	328.596	328.596	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	1.897.885	-	-	-	1.897.885	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	110.886.717	67.629.645	50.605.054	-	43.257.038	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	17.547.714	17.547.714	4.093.912	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.797.886	-	2.797.886	-	-	-
Krediler (net)	434.974.499	439.623.348	-	-	-	95.359
İştirakler (net)	99.539	99.539	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	7.391.853	7.391.853	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	111.059	111.059	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.478.647	5.458.483	-	-	-	20.164
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	745.089	-	-	-	-	745.089
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.150.294	1.150.294	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	4.781.720	4.781.720	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	4.504.489	4.504.489	-	-	-	-
Toplam varlıklar	649.756.191	605.686.944	57.496.852	-	45.154.923	860.612
Yükümlülükler						
Mevduat	447.250.973	-	-	-	-	-
Alınan krediler	34.528.490	-	2.835.538	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	49.275.410	-	47.060.392	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	13.106.026	-	-	-	-	-
Fonlar	6.066.464	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.658.858	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	12.078.546	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	621.760	-	-	-	-	-
Karşılıklar	3.818.578	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.720.587	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	9.565.957	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	70.064.542	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	649.756.191	-	49.895.930	-	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ^(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Önceki Dönem						
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	40.491.212	40.491.212	-	-	-	-
Bankalar	5.745.507	5.745.507	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	6.731.624	-	-	-	6.731.624	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	78.387.523	50.287.378	28.169.653	-	28.100.145	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	10.253.255	10.253.250	1.996.979	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.036.376	-	2.036.376	-	-	-
Krediler (Net)	370.946.494	373.981.386	-	-	-	1.871
İştirakler (net)	94.912	94.912	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	7.400.645	7.400.645	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	107.756	107.756	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.045.202	5.005.568	-	-	-	39.634
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	609.393	-	-	-	-	609.393
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.598.290	1.598.290	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.225.389	1.225.389	-	-	-	-
Diğer aktifler	6.482.549	6.482.549	-	-	-	-
Toplam varlıklar	537.156.127	502.673.842	32.203.008	-	34.831.769	650.898
Yükümlülükler						
Mevduat	331.066.483	-	-	-	-	-
Alınan krediler	34.171.653	-	2.860.112	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	68.350.796	-	25.941.503	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	15.430.468	-	-	-	-	-
Fonlar	6.073.748	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.643.492	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	18.719.617	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	221	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.831.561	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.466.694	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	57.401.394	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	537.156.127	-	28.801.615	-	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	649.756.191	605.690.146	57.496.852	45.154.923
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	49.895.930	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	649.756.191	605.690.146	7.600.922	45.154.923
Bilanço dışı tutarlar	300.454.320	72.862.723	133.838.492	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	950.210.511	678.552.869	141.439.414	45.154.923

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	537.156.127	502.716.226	32.203.008	34.831.769
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	28.801.615	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	537.156.127	502.716.226	3.401.393	34.831.769
Bilanço dışı tutarlar	229.969.735	72.904.465	73.687.383	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	767.125.862	575.620.691	77.088.776	34.831.769

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi Riski Açıklamaları**3.1. Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü**

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi görecektir bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onaylı olarak tesis edilen limitlere, Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, girişimci ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi ve piyasa riski ağırlıklı varlık tutarlarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

3.2. Kredi Riski Politikası ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler ve Yaklaşım

Banka'da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

3.3. Kredi Riski Yönetim ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı ve Organizasyonu

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın altında ulunan dört servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES analiz ve çalışmalarının validasyonu çalışmaları, İSEDES analizlerinin metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesi'ne raporlama yapan bir ekip olan İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Tüm İSEDES süreci ise Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetime tabi tutulmakta ve hazırlanan İnceleme Raporu ile rapora bağlanmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

3.5. Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski İle İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	12.690.487	435.292.264	13.008.252	434.974.499
Borçlanma araçları	-	132.467.406	2.132.721	130.334.685
Bilanço dışı alacaklar	739.804	186.279.907	1.086.387	185.933.324
Toplam	13.430.291	754.039.577	16.227.360	751.242.508

Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	7.459.749	371.871.327	8.384.582	370.946.494
Borçlanma araçları	-	101.597.633	6.223.847	95.373.786
Bilanço dışı alacaklar	279.906	166.767.433	448.141	166.599.198
Toplam	7.739.655	640.236.393	15.056.570	632.919.478

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	7.459.749
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7.695.331
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	63.232
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(2.401.361)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) ^(*)	12.690.487

^(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.774.329
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.918.309
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	85.686
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.147.203)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) ^(*)	7.459.749

^(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. “Tahsili Gecikmiş Alacaklar” ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan “Yakın İzlemedeki Krediler” olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmakta olup, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler için, Karşılıklar Yönetmeliği’nin “İstisnalar” başlıklı 13. maddesi gereğince ve söz konusu riskin Banka’ya ait olmaması sebebiyle beklenen zarar karşılığı ayırmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2006 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik’te ve BDDK’nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılmaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	423.318.804	12.618.012	10.618.903	425.317.913
AB Ülkeleri	567.705	23.387	24.063	567.029
ABD, Kanada	4.222	4.239	4.504	3.957
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	2.570	-	59	2.511
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	11.398.963	44.849	2.360.723	9.083.089
Toplam	435.292.264	12.690.487	13.008.252	434.974.499

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	75.478.236	1.794.874	1.404.110	75.869.000
Çiftçilik ve Hayvancılık	75.166.422	1.777.009	1.386.634	75.556.797
Ormancılık	168.905	9.164	7.563	170.506
Balıkçılık	142.909	8.701	9.913	141.697
Sanayi	93.184.527	2.292.927	2.453.220	93.024.234
Madencilik ve Taş ocakçılığı	5.351.544	26.150	45.299	5.332.395
İmalat Sanayi	62.769.692	2.018.110	1.790.945	62.996.857
Elektrik, Gaz, Su	25.063.291	248.667	616.976	24.694.982
İnşaat	41.938.858	2.503.451	1.736.823	42.705.486
Hizmetler	98.723.028	4.670.634	6.095.787	97.297.875
Toptan ve Perakende Ticaret	39.716.964	2.663.794	2.175.788	40.204.970
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.072.268	354.691	253.267	8.173.692
Ulaştırma ve Haberleşme	17.446.877	140.008	2.429.242	15.157.643
Mali Kuruluşlar	7.065.149	5.870	12.848	7.058.171
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	24.607.981	1.369.009	1.170.259	24.806.731
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	888.343	108.723	31.738	965.328
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	925.446	28.539	22.645	931.340
Diğer	125.967.615	1.428.601	1.318.312	126.077.904
Toplam	435.292.264	12.690.487	13.008.252	434.974.499

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no’lu dipnotta yer verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

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	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	403.770	88.874	2.759.013	3.251.657
Bireysel Krediler	61.120	13.579	5.613	80.312
İhtisas Kredileri	811.513	188.977	133.937	1.134.427
Toplam	1.276.403	291.430	2.898.563	4.466.396

⁽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 25.366.576 TL’dir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	308.419	155.519	1.742.770	2.206.708
Bireysel Krediler	57.408	11.971	4.894	74.273
İhtisas Kredileri	604.811	183.072	95.164	883.047
Toplam	970.638	350.562	1.842.828	3.164.028

⁽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 15.043.829 TL'dir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 9.772.431 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 9.240.364 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 532.067 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan özel karşılık tutarı 303.199 TL olup, 19.224 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2018: Banka'nın 3.660.290 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 3.404.751 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 255.539 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) tutarı 166.198 TL olup, 360 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır).

3.9. Kredi riski azaltımı**3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler****Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri**

Banka'da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	355.381.887	84.336.820	48.242.825	67.009.421	44.952.792	-	-
Borçlanma araçları	130.334.685	-	-	-	-	-	-
Toplam	485.716.572	84.336.820	48.242.825	67.009.421	44.952.792	-	-
Temerrüde düşmüş	10.579.251	2.111.236	733.725	2.109.151	733.709	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	313.988.391	12.205.965	1.587.257	47.788.901	19.917.358	-	-
Borçlanma araçları	95.373.786	-	-	-	-	-	-
Toplam	409.362.177	12.205.965	1.587.257	47.788.901	19.917.358	-	-
Temerrüde düşmüş	6.788.104	1.274	134	670.371	330.907	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**3.11.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar****Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri**

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezî yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezî yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar “derecesiz” olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki “derecesiz” kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	137.386.761	824.931	180.062.198	2.739.787	31.630.420	%17,3
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	618.086	77.751	442.183	44.102	231.623	%47,6
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	243.217	757.225	1.196.718	385.687	1.542.669	%97,5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	73.633.221	14.890.869	74.897.681	8.288.251	12.658.563	%15,2
Kurumsal alacaklar	196.017.305	102.469.416	169.312.241	56.039.840	222.622.745	%98,8
Perakende alacaklar	157.023.430	52.234.252	140.355.731	4.531.954	107.486.351	%74,2
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	59.603.803	352.789	59.275.334	174.748	20.818.566	%35,0
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	8.464.297	740.249	8.214.361	445.931	4.397.972	%50,8
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.891.589	-	3.172.906	-	2.229.256	%70,3
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.992.028	381.000	3.944.385	156.606	6.145.752	%149,9
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4.527.084	112.063	4.527.084	55.817	4.416.688	%96,4
Diğer alacaklar	27.127.402	-	27.127.401	-	14.317.867	%52,8
Hisse senedi yatırımları	153.641	-	153.641	-	153.641	%100,0
Toplam	672.681.864	172.840.545	672.681.864	72.862.723	428.652.113	%57,5

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	103.382.072	755.048	140.351.903	2.508.107	20.164.873	%14,1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	652.674	69.730	672.680	49.958	346.487	%47,9
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	252.278	726.398	875.633	300.059	1.101.096	%93,7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	47.005.226	15.738.552	47.005.223	8.087.350	10.822.141	%19,6
Kurumsal alacaklar	175.719.811	104.533.979	153.986.632	57.470.710	207.127.806	%98,0
Perakende alacaklar	129.695.090	36.438.867	114.564.343	3.715.750	87.948.545	%74,3
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	47.446.107	331.458	47.194.835	178.693	16.589.279	%35,0
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.879.814	550.210	6.727.011	327.865	3.594.586	%51,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.874.559	-	1.543.667	-	1.130.264	%73,2
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.319.088	374.036	3.304.792	199.912	5.232.314	%149,3
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.314.849	133.558	3.314.849	66.061	3.294.788	%97,5
Diğer alacaklar	20.387.060	-	20.387.060	-	10.724.574	%52,6
Hisse senedi yatırımları	143.006	-	143.006	-	143.006	%100,0
Toplam	540.071.634	159.651.836	540.071.634	72.904.465	368.219.759	%60,1

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	119.814.729	-	9.892	-	-	62.697.844	-	279.520	-	-	-	182.801.985
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	27.549	-	34	-	-	454.172	-	4.530	-	-	-	486.285
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	39.577	-	198	-	-	-	-	1.542.630	-	-	-	1.582.405
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	46.521.243	-	17.542.922	-	-	14.318.546	-	1.933.307	-	-	2.869.914	83.185.932
Kurumsal alacaklar	947.168	-	505.619	-	-	2.755.346	-	221.143.948	-	-	-	225.352.081
Perakende alacaklar	1.049.738	-	711.761	-	-	146	143.125.212	-	-	-	828	144.887.685
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	21.174	-	16.391	59.380.353	-	-	-	32.164	-	-	-	59.450.082
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8.297	-	8.916	-	-	8.493.780	-	149.299	-	-	-	8.660.292
Tahsil gecikmiş alacaklar	13	-	-	-	-	1.887.274	-	1.285.619	-	-	-	3.172.906
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.938	-	2.174	-	-	-	-	2	4.096.877	-	-	4.100.991
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	166.213	-	-	-	-	-	-	4.416.688	-	-	-	4.582.901
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	153.641	-	-	-	153.641
Diğer Alacaklar	12.809.527	-	9	-	-	-	-	14.317.865	-	-	-	27.127.401
Toplam	181.407.166	-	18.797.916	59.380.353	8.493.780	82.113.328	143.125.212	245.259.213	4.096.877	-	2.870.742	745.544.587

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	102.798.235	-	9.399	-	-	39.778.765	-	273.611	-	-	-	142.860.010
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.656	-	35	-	-	688.934	-	2.013	-	-	-	722.638
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	74.516	-	100	-	-	-	-	1.101.076	-	-	-	1.175.692
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28.301.034	-	11.576.563	-	-	13.416.294	-	1.798.682	-	-	-	55.092.573
Kurumsal alacaklar	2.605.173	-	405.916	-	-	2.799.262	-	205.646.991	-	-	-	211.457.342
Perakende alacaklar	710.828	-	414.870	-	-	900	117.153.495	-	-	-	-	118.280.093
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8.215	-	5.108	47.341.458	-	-	-	18.747	-	-	-	47.373.528
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.609	-	3.086	-	-	6.910.422	-	138.759	-	-	-	7.054.876
Tahsil gecikmiş alacaklar	134	-	-	-	-	826.539	-	716.994	-	-	-	1.543.667
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	449	-	2.387	-	-	-	-	41.928	3.459.940	-	-	3.504.704
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	86.122	-	-	-	-	-	-	3.294.788	-	-	-	3.380.910
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	143.006	-	-	-	143.006
Diğer Alacaklar	9.661.561	-	1.156	-	-	-	-	10.724.343	-	-	-	20.387.060
Toplam	144.280.532	-	12.418.620	47.341.458	6.910.422	57.510.694	117.153.495	223.900.938	3.459.940	-	-	612.976.099

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları**KKR’ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları**

Banka’da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanması yanı sıra en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Banka’da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu’nun onayı alınmaktadır.

İçsel limitler, Banka’nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurtdışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR’nin belirlenmesine yönelik politikalar

Banka’nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dahilinde; makroekonomik koşullarda ve Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Ek-2’de yer alan hükümlere göre gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerlendirme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanı sıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dahilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Banka’da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka’nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Banka’nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Cari Dönem						
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	3.340.588	1.455.925			4.796.513	2.126.538
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					36.396.300	2.816.893
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.860.410	665.494
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						5.608.925

^(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Önceki Dönem						
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	1.852.350	589.296			2.441.646	1.131.017
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					15.402.040	1.678.245
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.178.525	817.062
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3.626.324

^(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.796.513	85.658
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4.796.513	85.658

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.441.646	55.669
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.441.646	55.669

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.664.755	-	-	457.031	-	-	-	-	3.121.786
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.001	-	-	-	-	-	-	-	5.001
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2.816	-	-	-	-	-	-	-	2.816
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	42.878.830	-	11.470.585	5.544.408	-	-	-	2.869.914	62.763.737
Kurumsal alacaklar	13.412	-	-	-	-	398.735	-	-	412.147
Perakende alacaklar	162.312	-	-	-	1.349	-	-	828	164.489
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	166.213	-	-	-	-	-	-	-	166.213
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.893.339	-	11.470.585	6.001.439	1.349	398.735	-	2.870.742	66.636.189

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	40.050	-	-	5.242	-	-	-	-	45.292
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.017	-	-	-	-	-	-	-	5.017
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.812	-	-	-	-	-	-	-	1.812
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	26.262.022	-	6.439.678	4.117.087	-	17.931	-	-	36.836.718
Kurumsal alacaklar	59.801	-	-	-	-	305.088	-	-	364.889
Perakende alacaklar	4.395	-	-	-	5.149	-	-	-	9.544
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	86.122	-	-	-	-	6.012	-	-	92.134
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26.459.219	-	6.439.678	4.122.329	5.149	329.031	-	-	37.355.406

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.**3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)**

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	26.917.003	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	22.943.367	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	49.860.370	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	14.032.882	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	14.612.240	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	28.645.122	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	2.870.742	57.415
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1.088.022	21.760
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.782.720	35.655
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

4.2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 28 Nisan 2015 tarih 15/18 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir.

Standart metot dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleştirmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Standart yaklaşım		Risk Ağırlıklı Tutar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	15.582.666	11.638.176
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	752.996	454.090
3	Kur riski	11.125.613	2.084.285
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	27.461.275	14.176.551

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	15.914.437	19.108.775	21.442.915	18.822.042	15	2.823.306
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						35.291.329

Önceki Dönem	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	12.046.693	15.914.437	19.108.775	15.689.968	15	2.353.495
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						29.418.691

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Para Birimi - Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(12.679.918)	(%15,16)
2. TRY	(400)	12.351.574	%14,77
3. EUR	200	701.590	%0,84
4. EUR	(200)	(376.572)	(%0,45)
5. USD	200	(3.066.038)	(%3,67)
6. USD	(200)	3.997.006	%4,78
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		15.972.008	%19,10
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(15.044.366)	(%17,99)

Para Birimi - Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(7.858.209)	(%13,08)
2. TRY	(400)	7.553.954	%12,58
3. EUR	200	335.294	%0,56
4. EUR	(200)	(305.553)	(%0,51)
5. USD	200	(1.960.562)	(%3,26)
6. USD	(200)	2.589.906	%4,31
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		9.838.307	%16,38
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(9.483.477)	(%15,79)

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, 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 girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, 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 kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydı olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile Banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	14.494.268	24.386.047	8.386.213	18.216.689	119.066	65.602.283
Kredilerden Alınan Faizler	14.494.268	24.386.047	8.386.213	5.497.895	-	52.764.423
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	305.757	-	305.757
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	11.966.108	-	11.966.108
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	446.929	119.066	565.995
Faiz Giderleri	17.954.593	7.204.531	-	14.795.839	335.314	40.290.277
Mevduata Verilen Faizler	17.954.593	7.204.531	-	2.829.878	-	27.989.002
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.672.114	-	1.672.114
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	8.927.479	-	8.927.479
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.366.368	-	1.366.368
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	335.314	335.314
Net Faiz Geliri/Gideri	(3.460.325)	17.181.516	8.386.213	3.420.850	(216.248)	25.312.006
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.253.059	2.034.712	126.736	(1.835.417)	10.681	3.589.771
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.253.059	2.034.712	126.736	11.397	282.118	5.708.022
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	1.846.814	271.437	2.118.251
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.060.357	-	1.060.357
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(7.817.493)	-	(7.817.493)
Diğer Faaliyet Gelirleri	43.111	192.829	29.882	5.860	1.342.187	1.613.869
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	1.678.605	3.624.132	1.010.658	-	-	6.313.395
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	767	110.999	111.766
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	3.460.423	3.460.423
Diğer Faaliyet Giderleri	2.199.792	60.448	64.779	-	3.899.793	6.224.812
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(4.042.552)	15.724.477	7.467.394	(5.166.610)	(6.334.595)	7.648.114
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.461.226)	(1.461.226)
Net Dönem Kârı/Zararı	(4.042.552)	15.724.477	7.467.394	(5.166.610)	(7.795.821)	6.186.888
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.897.885	-	1.897.885
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.181.653	-	5.181.653
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	110.886.717	-	110.886.717
Krediler	117.853.602	229.969.949	70.408.159	16.742.789	-	434.974.499
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	17.547.714	-	17.547.714
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.797.886	-	2.797.886
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.602.451	-	7.602.451
Diğer Varlıklar	18.767	4.479.822	150.770	45.640.968	18.577.059	68.867.386
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	117.872.369	234.449.771	70.558.929	208.298.063	18.577.059	649.756.191
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	317.327.558	82.904.436	-	31.398.883	15.620.096	447.250.973
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.658.858	-	1.658.858
Alınan Krediler	-	-	-	34.528.490	-	34.528.490
Para Piyasalarına Borçlar	6.649	26.580.217	-	22.688.544	-	49.275.410
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	13.106.026	-	13.106.026
Karşılıklar	-	1.086.387	-	-	2.732.191	3.818.578
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	30.053.314	30.053.314
Özkaynaklar	-	-	-	-	70.064.542	70.064.542
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	317.334.207	110.571.040	-	103.380.801	118.470.143	649.756.191

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	11.336.624	18.385.076	6.933.515	16.318.041	80.551	53.053.807
Kredilerden Alınan Faizler	11.336.624	18.385.076	6.933.515	4.372.703	-	41.027.918
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	248.312	-	248.312
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	10.977.126	-	10.977.126
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	719.900	80.551	800.451
Faiz Giderleri	12.589.361	5.266.127	-	13.129.056	153.452	31.137.996
Mevduata Verilen Faizler	12.589.361	5.266.127	-	1.819.052	-	19.674.540
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.429.422	-	1.429.422
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	8.793.448	-	8.793.448
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.087.134	-	1.087.134
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	153.452	153.452
Net Faiz Geliri/Gideri	(1.252.737)	13.118.949	6.933.515	3.188.985	(72.901)	21.915.811
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.805.533	1.450.116	99.539	(795.106)	77.712	2.637.794
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.805.533	1.450.116	99.539	13.885	188.714	3.557.787
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	808.991	111.002	919.993
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	2.839.925	2.839.925
Temettü Gelirleri	-	-	-	290.900	-	290.900
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(3.834.183)	-	(3.834.183)
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.122	176.485	30.671	4.260	1.187.305	1.433.843
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.146.329	2.749.669	805.633	994	16.062	4.718.687
Diğer Faaliyet Giderleri	1.717.834	41.071	53.863	-	3.039.101	4.851.869
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(2.276.245)	11.954.810	6.204.229	(1.146.138)	(4.702.972)	10.033.684
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(2.072.746)	(2.072.746)
Net Dönem Kârı/Zararı	(2.276.245)	11.954.810	6.204.229	(1.146.138)	(6.775.718)	7.960.938
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	6.731.624	-	6.731.624
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.745.507	-	5.745.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	78.387.523	-	78.387.523
Krediler	91.540.432	201.771.123	64.158.050	13.476.889	-	370.946.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.253.255	-	10.253.255
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.036.376	-	2.036.376
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.603.313	-	7.603.313
Diğer Varlıklar	17.591	1.103.924	100.315	36.953.627	17.276.578	55.452.035
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	91.558.023	202.875.047	64.258.365	161.188.114	17.276.578	537.156.127
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	243.086.366	54.506.095	-	25.668.614	7.805.408	331.066.483
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.643.492	-	1.643.492
Alınan Krediler	-	-	-	34.171.653	-	34.171.653
Para Piyasalarına Borçlar	2.657	13.548.364	-	54.799.775	-	68.350.796
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15.430.468	-	15.430.468
Karşılıklar	-	448.141	-	-	2.383.420	2.831.561
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	26.260.280	26.260.280
Özkaynaklar	-	-	-	-	57.401.394	57.401.394
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	243.089.023	68.502.600	-	131.714.002	93.850.502	537.156.127

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	581.601.526	581.432.091
Para Piyasalarından Alacaklar	328.596	328.596
Bankalar	4.853.379	4.853.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	110.886.717	110.886.717
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.550.083	17.380.648
Verilen Krediler	447.982.751	447.982.751
Finansal Borçlar	502.375.636	502.375.636
Bankalar Mevduatı	31.479.865	31.479.865
Diğer Mevduat	415.771.108	415.771.108
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.528.490	34.528.490
İhraç Edilen Menkul Değerler	13.106.026	13.106.026
Muhtelif Borçlar	7.490.147	7.490.147

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	473.719.449	473.593.215
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	5.746.211	5.746.211
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	78.387.523	78.387.523
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.254.639	10.128.405
Verilen Krediler	379.331.076	379.331.076
Finansal Borçlar	385.984.582	385.984.582
Bankalar Mevduatı	25.668.614	25.668.614
Diğer Mevduat	305.397.869	305.397.869
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.171.653	34.171.653
İhraç Edilen Menkul Değerler	15.430.468	15.430.468
Muhtelif Borçlar	5.315.978	5.315.978

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 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.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin 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.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.897.885	-	-	1.897.885
Devlet Borçlanma Senetleri	1.897.885	-	-	1.897.885
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	110.532.039	201.039	122.845	110.855.923
Devlet Borçlanma Senetleri	109.595.632	-	-	109.595.632
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	376.500	-	122.845	499.345
Diğer Menkul Değerler	559.907	201.039	-	760.946
Türev Finansal Varlıklar	-	2.797.886	-	2.797.886
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar ⁽²⁾			3.257.115	3.257.115
Toplam Varlıklar	112.429.924	2.998.925	3.379.960	118.808.809
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.658.858	-	1.658.858
Toplam Yükümlülükler	-	1.658.858	-	1.658.858

⁽¹⁾ 30.794 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.

⁽²⁾ Elde etme maliyeti üzerinden izlenen yurtiçi ortaklıklara ilişkin bilgiler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.731.624	-	-	6.731.624
Devlet Borçlanma Senetleri	6.393.453	-	-	6.393.453
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	338.171	-	-	338.171
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	78.059.998	184.520	115.577	78.360.095
Devlet Borçlanma Senetleri	77.811.852	-	-	77.811.852
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	227.046	-	115.577	342.623
Diğer Menkul Değerler	21.100	184.520	-	205.620
Türev Finansal Varlıklar	-	2.036.376	-	2.036.376
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar ⁽²⁾	-	-	3.222.927	3.222.927
Toplam Varlıklar	84.791.622	2.220.896	3.338.504	90.351.022
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.643.492	-	1.643.492
Toplam Yükümlülükler	-	1.643.492	-	1.643.492

⁽¹⁾ 27.428 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.

⁽²⁾ Elde etme maliyeti üzerinden izlenen yurtiçi ortaklıklara ilişkin bilgiler bu tabloda gösterilmemiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	3.338.504	2.295.728
Alışlar	42.364	289.293
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	(908)	753.483
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	3.379.960	3.338.504

XI. 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 İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.066.402	2.071.843	2.075.790	1.429.963
T.C. Merkez Bankası	780.011	44.730.986	2.747.581	34.206.046
Diğer	-	2.558.417	1.150	31.104
Toplam	2.846.413	49.361.246	4.824.521	35.667.113

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve finansman şirketlerinin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerde halinde tesis edilmektedir.

T.C. Merkez Bankası, 2019 yılında yaptığı değişikliklerle Türk lirası ve yabancı para zorunlu karşılık oranları ile Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenecek faiz/nema oranını Türk lirası cinsi nakdi kredilerin yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirmiştir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%7 aralığında, YP mevduat için %13-%19 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	672.664	15.680.915	2.424.088	12.546.367
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	763
Diğer ⁽¹⁾	107.347	29.050.071	323.493	21.658.916
Toplam	780.011	44.730.986	2.747.581	34.206.046

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 3.373 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 160.297 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 3.317.307 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2018: Zorunlu karşılıklar ve 7.537 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 163.388 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 10.945.733 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	156.547	33.478	243.160	15.245
Swap İşlemleri	1.139.190	1.468.650	1.305.367	471.896
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	21	-	708
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.295.737	1.502.149	1.548.527	487.849

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.118	14.990	686.231	2.278
Yurtdışı	127.733	4.708.538	178.850	4.878.852
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	129.851	4.723.528	865.081	4.881.130

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.719.373	467.631	-	-
ABD, Kanada	2.041.384	1.701.552	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	57.751	22.129	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.015.055	2.865.491	2.708	899
Toplam	4.833.563	5.056.803	2.708	899

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	50.605.054	28.169.653
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	30.536.506	45.687.419
Toplam	81.141.560	

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	112.464.458	84.213.066
Borsada İşlem Gören	112.263.419	84.028.546
Borsada İşlem Görmeyen	201.039	184.520
Hisse Senetleri	554.295	395.377
Borsada İşlem Gören	376.498	227.170
Borsada İşlem Görmeyen	177.797	168.207
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.132.036	6.220.920
Toplam	110.886.717	78.387.523

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar**7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin 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 ^{(1) (2)}	452.130	-	365.688	-
Toplam	452.130	-	365.688	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 4.228 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018: 4.243 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

⁽²⁾ 22.557 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018: 22.068 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	333.995.564	17.195.693	6.318.882	-
İşletme Kredileri	204.790.778	7.861.911	6.117.723	-
İhracat Kredileri	4.680.534	320.911	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.954.641	6.786.703	-	-
Tüketici Kredileri	107.460.182	1.933.126	199.478	-
Kredi Kartları	11.061.529	287.413	1.681	-
Diğer	1.047.900	5.629	-	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	63.022.874	2.283.220	898.711	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	8.440.854	2.670.652	465.814	-
Toplam	405.459.292	22.149.565	7.683.407	-

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	287.524.006	12.257.515	2.023.033	-
İşletme Kredileri	188.591.255	4.728.644	1.950.717	-
İhracat Kredileri	5.709.535	27.105	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.688.751	6.052.521	-	-
Tüketici Kredileri	84.626.693	1.297.885	71.882	-
Kredi Kartları	5.805.745	134.811	434	-
Diğer	1.102.027	16.549	-	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	58.636.554	1.518.720	534.642	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	7.502.910	1.760.999	112.948	-
Toplam	353.663.470	15.537.234	2.670.623	-

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.346.524	-	855.496	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.397.684	-	2.181.267

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	83.171.046	2.000.100	1.242.156
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	313.847.392	17.478.813	5.975.437

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	71.401.575	1.481.478	365.376
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	274.758.985	12.294.757	2.192.299

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.124.603	106.403.629	107.528.232
Konut Kredisi ⁽²⁾	16.423	64.771.146	64.787.569
Taşıt Kredisi	6.481	384.676	391.157
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	1.101.699	41.247.807	42.349.506
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.535	48.337	49.872
Konut Kredisi	-	6.989	6.989
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.535	41.348	42.883
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.013.410	189.176	7.202.586
Taksitli	2.484.024	181.398	2.665.422
Taksitsiz	4.529.386	7.778	4.537.164
Bireysel Kredi Kartları-YP	762	-	762
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	762	-	762
Personel Kredileri-TP	21.460	275.212	296.672
Konut Kredisi	-	131	131
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21.460	275.081	296.541
Diğer	-	-	-
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	148.749	6.658	155.407
Taksitli	56.923	6.508	63.431
Taksitsiz	91.826	150	91.976
Personel Kredi Kartları-YP	51	-	51
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	51	-	51
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.718.010	-	1.718.010
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	10.028.580	106.923.012	116.951.592

⁽¹⁾ 796.082 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.908.975 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	780.170	83.379.437	84.159.607
Konut Kredisi ⁽²⁾	12.233	51.727.328	51.739.561
Taşıt Kredisi	4.054	180.446	184.500
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	763.883	31.471.663	32.235.546
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.170	42.151	43.321
Konut Kredisi	-	7.064	7.064
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.170	35.087	36.257
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.517.288	118.447	4.635.735
Taksitli	1.300.562	114.935	1.415.497
Taksitsiz	3.216.726	3.512	3.220.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	504	-	504
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	504	-	504
Personel Kredileri-TP	10.872	231.950	242.822
Konut Kredisi	-	2.260	2.260
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.872	229.690	240.562
Diğer	-	-	-
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	120.677	2.141	122.818
Taksitli	39.914	2.048	41.962
Taksitsiz	80.763	93	80.856
Personel Kredi Kartları-YP	48	-	48
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.550.710	-	1.550.710
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	6.981.439	83.774.126	90.755.565

⁽¹⁾ 646.478 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.839.218 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.785.721	49.899.587	51.685.308
İşyeri Kredisi	2.253	485.569	487.822
Taahhüt Kredisi	57.549	1.130.670	1.188.219
İhtiyaç Kredisi	1.725.919	48.283.348	50.009.267
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	27.940	30.747.951	30.775.891
İşyeri Kredisi	-	40.163	40.163
Taahhüt Kredisi	-	2.186	2.186
İhtiyaç Kredisi	27.940	30.705.602	30.733.542
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.959.096	32.154	3.991.250
Taksitli	1.494.093	28.798	1.522.891
Taksitsiz	2.465.003	3.356	2.468.359
Kurumsal Kredi Kartları-YP	567	-	567
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	567	-	567
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	718.320	-	718.320
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	6.491.644	80.679.692	87.171.336

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.599.002	32.072.687	33.671.689
İşyeri Kredisi	586	434.733	435.319
Taahhüt Kredisi	46.303	785.233	831.536
İhtiyaç Kredisi	1.552.113	30.852.721	32.404.834
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	160.509	28.492.473	28.652.982
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	160.509	28.492.473	28.652.982
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.167.050	14.704	1.181.754
Taksitli	353.950	14.640	368.590
Taksitsiz	813.100	64	813.164
Kurumsal Kredi Kartları-YP	131	-	131
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	131	-	131
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	663.279	-	663.279
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	3.589.971	60.579.864	64.169.835

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.**7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3.223.182	3.566.745
Özel	420.491.762	358.927.725
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.577.320	9.376.857
Toplam	435.292.264	371.871.327

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	413.792.927	353.958.673
Yurtdışı Krediler	9.922.017	8.535.797
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.577.320	9.376.857
Toplam	435.292.264	371.871.327

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.288.776	2.535.527
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	2.288.776	2.535.527

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	548.928	388.478
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.491.663	688.923
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.223.453	4.270.418
Toplam	8.264.044	5.347.819

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)**7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72.597	199.997	259.471
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72.597	199.997	259.471
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	27.918	77.194	150.427
Yeniden Yapılandırılan Krediler	27.918	77.194	150.427

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.146.829	1.313.386	4.999.534
Dönem İçinde İntikal (+)	5.518.051	1.583.901	593.379
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4.025.467	3.051.780
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4.025.467	3.051.780	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	410.220	678.194	837.614
Kayıttan düşülen (-) ⁽¹⁾	421.432	19.851	97.282
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.807.761	3.172.929	7.709.797
Karşılık (-)	548.928	1.491.663	6.223.453
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.258.833	1.681.266	1.486.344

⁽¹⁾ Birinci ve ikinci grup kredilere aktarım tutarlarından oluşmaktadır.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	655	698	28.293
Karşılık Tutarı (-)	187	426	26.653
Bilançodaki Net Bakiyesi	468	272	1.640
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.923	1.124	24.746
Karşılık Tutarı (-)	809	604	23.223
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.114	520	1.523

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.258.833	1.681.266	1.486.344
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.807.761	3.172.929	7.563.830
Karşılık Tutarı (-)	548.928	1.491.663	6.077.486
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.258.833	1.681.266	1.486.344
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	145.967
Karşılık Tutarı (-)	-	-	145.967
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	758.351	624.463	729.116
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.146.829	1.313.386	4.864.328
Karşılık Tutarı (-)	388.478	688.923	4.135.212
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	758.351	624.463	729.116
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	135.206
Karşılık Tutarı (-)	-	-	135.206
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.10.5. TFRS 9’a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	103.300	139.371	54.580
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	150.292	271.159	203.749
Karşılık Tutarı (-)	46.992	131.788	149.169
Önceki Dönem (Net)	65.936	27.893	8.290
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	108.834	55.936	25.067
Karşılık Tutarı (-)	42.898	28.043	16.777

7.10.6. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube 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.

7.10.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin 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 edebilmektedir.

7.10.8. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem	Kurumsal/Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	223.501.609	115.331.474	66.626.209	405.459.292
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	23.990.386	2.416.189	3.426.397	29.832.972
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	9.813.365	1.215.937	1.661.185	12.690.487
Toplam	257.305.360	118.963.600	71.713.791	447.982.751
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) (-)	6.487.333	880.476	896.235	8.264.044
Net Kredi Bakiyesi	250.818.027	118.083.124	70.817.556	439.718.707

⁽¹⁾ Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.908.975 TL tutarındaki bireysel, 1.893.565 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal/Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	202.117.379	89.870.265	61.675.826	353.663.470
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	14.459.974	1.531.778	2.216.105	18.207.857
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	5.403.149	949.515	1.107.085	7.459.749
Toplam	221.980.502	92.351.558	64.999.016	379.331.076
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) (-)	4.075.927	707.554	564.338	5.347.819
Net Kredi Bakiyesi	217.904.575	91.644.004	64.434.678	373.983.257

⁽¹⁾ Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.839.218 TL tutarındaki bireysel, 1.950.642 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama****Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.989.088	2.104.824	177.923	1.819.056
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.989.088	2.104.824	177.923	1.819.056

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.021.297	10.404.413	3.790.424	3.019.229
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.021.297	10.404.413	3.790.424	3.019.229

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17.427.402	10.056.544
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	36.073	-
Toplam	17.463.475	10.056.544

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.550.083	10.254.639
Borsada İşlem Görenler	17.463.475	10.056.544
Borsada İşlem Görmeyenler	86.608	198.095
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	17.550.083	10.254.639

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	10.254.639	7.595.887
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	562.552	1.764.370
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	10.608.138	3.501.862
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3.875.246)	(2.607.480)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	17.550.083	10.254.639

⁽¹⁾ Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. 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/Türkiye	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	10,00	9,09
3	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	22,20	15,43
4	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

⁽¹⁾ 23 Eylül 2019 tarihi itibarıyla tescilli yapılmış olup, 27 Eylül 2019 tarih ve 9918 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

	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	151.277	91.498	77.573	5.591	-	26.624	15.953	-
2	332.448	174.875	192.972	12.387	-	11.378	41.206	-
3	4.957.994	1.052.917	142.418	257.921	48.807	166.427	100.978	-
4	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	88.846	88.846
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	88.846	88.846
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	88.846	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen ve 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 Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
7	Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	66,66	71,40
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	100,00	100,00
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	100,00	99,58
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	100,00	100,00
14	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	100,00	100,00

⁽¹⁾ Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile 18 Ekim 2018 tarih ve 34/19 sayılı Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Kararına istinaden; Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. devir tarihindeki bilanço değeri üzerinden tüm aktif ve pasifi ile tasfiyesiz bir şekilde infisah edilerek Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye devredilmiş olup; Ziraat Katılım Bankası A.Ş. çatısı altında birleşmişlerdir. Söz konusu birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

⁽²⁾ Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye ait %71,40 oranında A grubu hissesi Banka Yönetim Kurulu'nun 10 Ekim 2019 tarihli 25/23 sayılı Kararı kapsamında, 31 Aralık 2019 tarihinde devralınmıştır.

⁽³⁾ Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisselerin, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulacak bir şirket tarafından devralınmasına ilişkin olarak görüşmelere başlanmıştır. Gerekli izinlerin alınması ve hisse devirlerinin tamamlanmasının ardından, söz konusu Şirketlerin birleşmeye ilişkin genel kurul kararları alınacak ve hukuki usul ve işlemler tamamlanacaktır. Bu kapsamda, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu Şirketler “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar” olarak sınıflanmıştır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	305.932	194.396	2.488	50.908	-	91.235	68.147	-	-
2	119.799	101.863	34.498	10.517	-	41.704	20.856	-	-
3	30.803.790	2.991.243	261.364	2.478.431	158.541	386.190	242.045	-	-
4	2.611.514	1.802.699	1.890.020	436	-	118.361	133.190	-	-
5	870.432	869.059	1.413	123.984	-	117.742	-	-	-
6	69.107	15.890	3.239	2.004	-	1.824	2.409	-	-
7	628.582	66.869	370.148	2.291	-	(4.603)	(9.190)	-	-
8	7.991.971	1.632.893	23.367	321.505	3.211	89.092	108.365	1.496.724	-
9	3.597.502	584.151	133.512	107.730	-	3.922	(106.929)	431.466	-
10	827.226	294.211	12.627	60.629	410	29.424	19.684	269.215	-
11	1.198.041	458.858	26.222	86.733	-	37.454	34.663	407.842	-
12	878.447	241.714	68.778	55.791	1.147	5.780	4.257	196.898	-
13	552.358	93.562	6.829	21.816	1.234	1.580	(3.885)	91.508	-
14	268.051	114.496	11.073	10.154	3.595	6.935	4.455	107.737	-
15	481.807	171.415	10.642	43.157	-	41.128	3.023	144.665	-

⁽¹⁾ Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler 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⁾ Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kâr payı gelirlerini içermektedir.

⁽³⁾ Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 30 Eylül 2019 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı 30 Eylül 2018 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.394.408	5.138.250
Dönem İçi Hareketler	(59.383)	2.256.158
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	106.806	1.521.015
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.065	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	66.048	807.408
Değer Azalma Karşılıkları (-)	364.273	72.265
Transfer (-) ⁽³⁾	129.971	-
Dönem Sonu Değeri	7.335.025	7.394.408
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları “Alışlar” satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

⁽³⁾ Banka, önceki dönem Bağılı Ortaklık olarak sınıfladığı Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ziraat Sigorta A.Ş.'ye ait hisselerini, bilanço tarihi itibarıyla “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar” olarak sınıflamıştır.

⁽⁴⁾ Mali olmayan bağılı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10.2. Bağılı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5.178.895	4.865.172
Sigorta Şirketleri	-	129.972
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.156.130	2.116.425

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağılı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	264.804	14.745	5.368	111.882	57.779

⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

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 muhasebeleştirilmiştir.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralama doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 18.767 TL, ticari alacaklarından dolayı 4.479.822 TL ve zirai alacaklarından dolayı 150.770 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 4.649.359 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.390 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 17.591 TL, ticari alacaklarından dolayı 1.103.924 TL ve zirai alacaklarından dolayı 100.315 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1.221.830 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 3.559 TL olarak gerçekleşmiştir).

Banka'nın bağılı ortaklıklarından Ziraat Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisselerin, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulacak bir şirket tarafından devralınmasına ilişkin olarak görüşmelere başlanmıştır. Gerekli izinlerin alınması ve hisse devirlerinin tamamlanmasının ardından, söz konusu Şirketlerin birleşmeye ilişkin genel kurul kararları alınacak ve hukuki usul ve işlemler tamamlanacaktır. Bu kapsamda, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu Şirketler “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar” olarak sınıflanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	5.599.795	-	1.133.573	14.928	255.187	-	7.003.483
Birikmiş Amortisman (-)	1.012.511	-	721.194	6.218	215.553	-	1.955.476
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.805	-	-	-	-	-	2.805
Net Defter Değeri	4.584.479	-	412.379	8.710	39.634	-	5.045.202
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.584.479	-	412.379	8.710	39.634	-	5.045.202
Dönem İçi Değişimler (Net)	(190.588)	589.554	(30.969)	84.918	(19.470)	-	433.445
- Maliyet	(208.549)	685.790	125.699	124.332	2.374	-	729.646
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(18.585)	96.236	156.668	39.414	21.844	-	295.577
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	624	-	-	-	-	-	624
Y. dışı İşt Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.391.246	685.790	1.259.272	139.260	257.561	-	7.733.129
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	993.926	96.236	877.862	45.632	237.397	-	2.251.053
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.429	-	-	-	-	-	3.429
Kapanış Net Defter Değeri	4.393.891	589.554	381.410	93.628	20.164	-	5.478.647

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

18. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	2.272	2.172	100	2.116	1.881	235
Şerhiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	1.130.516	385.527	744.989	900.574	291.416	609.158
Toplam	1.132.788	387.699	745.089	902.690	293.297	609.393

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı :

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerhiyesi:

Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerhiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

20. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin 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. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış 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	2.128.618	2.961.913
Ertelenmiş Vergi Pasifi	(980.007)	(1.415.920)
Net Ertelemiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	1.148.611	1.545.993
Net Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri)	1.277.304	169.856

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	207.705	164.904
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	137.613	103.400
Finansal Varlıkların Değerlemesi	235.871	1.299.293
Diğer	567.422	(21.604)
Net Ertelemiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	1.148.611	1.545.993

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.277.304 TL (31 Aralık 2018: 169.856 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 1.674.686 TL (31 Aralık 2018: 1.681.503 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır. Özkaynaklar altında sınıflanan önceki dönem tutarı, 173.427 TL tutarındaki TFRS 9'a geçişten kaynaklı ertelenmiş vergi yükümlülüğü etkisini de içermektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	512	422
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	322	704
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.369	1.384
Diğer Varlıklar	25.755	39.874
Toplam	28.958	42.384

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler****1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler**

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	35.581.357	-	4.237.081	67.768.913	24.683.146	2.501.760	8.212.210	209.613	143.194.080
Döviz Tevdiat Hesabı	48.613.677	-	17.732.279	61.492.670	11.496.435	8.125.155	26.667.206	6.056	174.133.478
Yurtiçinde Yer. K.	39.834.641	-	16.446.344	50.992.758	7.259.895	3.793.055	8.458.349	4.746	126.789.788
Yurtdışında Yer. K.	8.779.036	-	1.285.935	10.499.912	4.236.540	4.332.100	18.208.857	1.310	47.343.690
Resmî Kur. Mevduatı	10.390.666	-	5.285.909	5.948.535	676.310	1.721.733	5.126	-	24.028.279
Tic. Kur. Mevduatı	10.681.697	-	15.446.366	14.937.802	583.115	2.627.321	501.315	-	44.777.616
Diğ. Kur. Mevduatı	2.103.727	-	2.174.807	5.835.250	3.120.939	433.837	348.999	-	14.017.559
Kıymetli Maden DH	13.116.231	-	150.419	1.867.099	212.200	143.416	130.731	-	15.620.096
Bankalar Mevduatı	3.528.208	-	17.879.257	5.028.707	3.841.992	675.331	526.370	-	31.479.865
TCMB	1.412	-	-	-	-	-	-	-	1.412
Yurtiçi Bankalar	243.636	-	17.537.397	250.727	120.458	2.130	-	-	18.154.348
Yurtdışı Bankalar	2.311.746	-	341.860	4.132.691	3.449.833	673.201	526.370	-	11.435.701
Katılım Bankaları	971.414	-	-	645.289	271.701	-	-	-	1.888.404
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	124.015.563	-	62.906.118	162.878.976	44.614.137	16.228.553	36.391.957	215.669	447.250.973

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	25.838.545	-	2.434.235	72.374.457	8.108.409	3.032.613	3.344.387	163.671	115.296.317
Döviz Tevdiat Hesabı	32.904.615	-	11.123.815	44.085.869	8.357.133	7.579.682	23.733.359	5.576	127.790.049
Yurtiçinde Yer. K.	27.197.662	-	10.413.062	33.693.139	5.174.086	3.480.548	7.451.393	4.070	87.413.960
Yurtdışında Yer. K.	5.706.953	-	710.753	10.392.730	3.183.047	4.099.134	16.281.966	1.506	40.376.089
Resmî Kur. Mevduatı	7.008.902	-	3.189.817	4.748.666	1.596.385	3.408.368	3.728	-	19.955.866
Tic. Kur. Mevduatı	8.036.083	-	6.344.859	6.966.096	668.237	2.444.196	63.614	-	24.523.085
Diğ. Kur. Mevduatı	1.874.072	-	1.797.575	4.071.666	1.034.292	767.749	481.790	-	10.027.144
Kıymetli Maden DH	6.587.404	-	67.100	936.470	96.814	48.850	68.770	-	7.805.408
Bankalar Mevduatı	4.742.133	-	11.814.536	4.191.970	2.847.538	1.258.825	813.612	-	25.668.614
TCMB	977	-	-	-	-	-	-	-	977
Yurtiçi Bankalar	234.266	-	9.144.287	190.729	11.406	2.088	2.085	-	9.584.861
Yurtdışı Bankalar	2.992.857	-	2.670.249	3.730.201	2.836.132	1.256.737	540.487	-	14.026.663
Katılım Bankaları	1.514.033	-	-	271.040	-	-	271.040	-	2.056.113
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	86.991.754	-	36.771.937	137.375.194	22.708.808	18.540.283	28.509.260	169.247	331.066.483

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	97.647.381	72.452.175	45.079.450	42.513.947
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	60.512.530	35.389.813	75.967.350	62.168.160
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	1.381.203	1.106.656	263.633	161.259
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.⁽²⁾ 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 227.092 TL ve 16.176 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2018: 140.007 TL ve 24.266 TL).

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 536 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, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 150 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 1.553.917 TL dahil edilmiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	39.051		59.444	
Hakim 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	20.948		8.967	
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-		-	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-		-	

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	128.419	20.630	272.091	8.419
Swap İşlemleri	408.117	1.101.684	882.868	478.751
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	8	1.363	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	536.536	1.122.322	1.156.322	487.170

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler**3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4.088.885	3.576.251	2.088.086	4.119.290
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	373.530	26.489.824	580.527	27.383.750
Toplam	4.462.415	30.066.075	2.668.613	31.503.040

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4.088.115	1.682.486	2.086.811	4.952.533
Orta ve Uzun Vadeli	374.300	28.383.589	581.802	26.550.507
Toplam	4.462.415	30.066.075	2.668.613	31.503.040

3.3. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar da Yapılır. Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %68,83'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	28.801.883	-	55.960.316	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	28.179.581	-	55.754.498	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	615.654	-	203.162	-
Gerçek Kişiler	6.648	-	2.656	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	20.473.527	-	12.390.480
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	20.473.527	-	12.390.480
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	28.801.883	20.473.527	55.960.316	12.390.480

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.268.570	279.678	1.806.838	106.896
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	9.547.088	1.010.690	12.506.044
Toplam	3.279.260	9.826.766	2.817.528	12.612.940

6. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Hesabı, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler hesabı, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	12.856	12.856	224	221
1-4 Yıl Arası	270.506	270.506	-	-
4 Yılda Fazla	338.398	338.398	-	-
Toplam	621.760	621.760	224	221

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**9.1. Dövizde Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları**

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 26 TL).

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler**9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin 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. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 265.511 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.038.524 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2018: 198.000 TL tutarındaki izin karşılığı ve 824.520 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.2.2. 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu’na göre Sandık’ın fazlası 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 5.925.666 TL’dir (31 Aralık 2018: 4.256.114 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	3.295.264	2.558.724
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	5.925.666	4.256.114

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
Banka plasmanları	1.209.299	1.834.427
Maddi duran varlıklar	380.707	379.187
Menkul kıymetler	1.645.168	308.779
Diğer	60.090	36.331
Toplam	3.295.264	2.558.724

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, 952.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan ve 122.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 830.000 TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 37.000 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.086.387 TL’dir (31 Aralık 2018: Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, 523.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 952.000 TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 30.500 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 448.141 TL’dir).

Banka’nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 110.166 TL tutarındaki Banka’nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 42.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2018: Banka’nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 104.663 TL tutarındaki Banka’nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 38.100 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar****10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler**

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 939.810 TL’dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 880.567 TL’dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	939.810	880.567
Menkul Sermaye İradı Vergisi	340.458	195.908
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.059	2.668
BSMV	250.846	235.144
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.251	58
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11.164	8.366
Diğer	127.132	109.738
Toplam	1.679.720	1.432.449

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	48	40
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	65	54
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	15.201	11.988
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	22.271	16.712
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	1	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası – Personel	1.093	1.816
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.187	3.634
Diğer	-	-
Toplam	40.867	34.245

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka’nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	9.565.957	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9.565.957	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	9.565.957	-	-

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	6.100.000	6.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gereklili Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle 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.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	34.241	(172.810)	(33.695)	176.034
Değerleme Farkı	807.677	(1.165.565)	(3.637.328)	(2.792.581)
Kur Farkı	2.008.638	-	1.827.238	-
Toplam	2.850.556	(1.338.375)	(1.843.785)	(2.616.547)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar****1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	13.596.736	7.174.245
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	7.500	-
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11.845.018	8.548.157
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.695.596	2.773.071
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	24.220.013	13.341.463
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	36.161	23.620
Diğer Cayılamaz Taahhütler	13.794.074	14.001.763
Toplam	67.195.098	45.862.319

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 1.086.387 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2018: 448.141 TL).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	91.260.564	94.754.340
Akreditifler	19.392.291	17.915.615
Banka Kredileri	8.202.251	8.312.973
Cirolar	969.507	202.092
Toplam	119.824.613	121.185.020

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	67.879.220	65.841.319
Avans Teminat Mektupları	15.303.379	20.112.137
Geçici Teminat Mektupları	2.456.525	3.098.995
Gümrük Teminat Mektupları	1.552.648	1.444.864
Diğer Teminat Mektupları	4.068.792	4.257.025
Toplam	91.260.564	94.754.340

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında**1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	441.107	872.563
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	4.289
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	441.107	868.274
Diğer Gayrinakdi Krediler	119.383.506	120.312.457
Toplam	119.824.613	121.185.020

1.3.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	362.811	0,93	44.030	0,05
Çiftçilik ve Hayvancılık	250.180	0,64	28.348	0,04
Ormancılık	105.103	0,27	-	0,00
Balıkçılık	7.528	0,02	15.682	0,02
Sanayi	8.920.407	22,80	36.840.112	45,65
Madencilik ve Taş ocakçılığı	387.125	0,99	383.676	0,48
İmalat Sanayi	5.134.524	13,12	32.293.329	40,01
Elektrik, Gaz, Su	3.398.758	8,69	4.163.107	5,16
İnşaat	11.213.606	28,66	22.819.150	28,28
Hizmetler	18.136.756	46,36	20.278.129	25,13
Toptan ve Perakende Ticaret	7.778.793	19,88	5.965.007	7,39
Otel ve Lokanta Hizmetleri	266.125	0,68	874.047	1,08
Ulaştırma ve Haberleşme	1.830.472	4,68	4.463.028	5,53
Mali Kuruluşlar	6.549.033	16,74	7.540.363	9,34
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.387.100	3,55	1.195.621	1,48
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0,00	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	175.154	0,45	143.574	0,18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	150.079	0,38	96.489	0,12
Diğer	486.980	1,24	722.632	0,90
Toplam	39.120.560	100,00	80.704.053	100,00

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	314.459	0,82	124.786	0,15
Çiftçilik ve Hayvancılık	197.139	0,52	27.428	0,03
Ormancılık	107.321	0,28	19.879	0,02
Balıkçılık	9.999	0,03	77.479	0,09
Sanayi	9.255.446	24,26	39.256.320	47,28
Madencilik ve Taş ocakçılığı	304.660	0,80	329.550	0,40
İmalat Sanayi	5.739.909	15,05	35.712.090	43,01
Elektrik, Gaz, Su	3.210.877	8,42	3.214.680	3,87
İnşaat	11.092.684	29,08	22.929.365	27,61
Hizmetler	17.101.201	44,83	20.069.132	24,17
Toptan ve Perakende Ticaret	7.508.678	19,68	6.702.932	8,07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	204.763	0,54	649.195	0,78
Ulaştırma ve Haberleşme	1.685.681	4,42	4.896.381	5,90
Mali Kuruluşlar	6.212.235	16,28	6.411.574	7,72
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.221.388	3,20	1.171.901	1,41
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	164.208	0,43	146.350	0,18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	104.248	0,27	90.799	0,11
Diğer	383.641	1,01	657.986	0,79
Toplam	38.147.431	100,00	83.037.589	100,00

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	38.383.314	78.808.227	497.009	1.396.259
Teminat Mektupları	38.146.982	50.549.184	497.009	1.328.847
Aval ve Kabul Kredileri	9.724	8.167.548	-	24.979
Akreditifler	226.608	19.121.988	-	42.433
Cirolar	-	969.507	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	37.592.882	81.412.464	381.440	1.518.328
Teminat Mektupları	37.298.091	55.300.831	381.440	1.498.807
Aval ve Kabul Kredileri	26.238	8.268.610	-	17.913
Akreditifler	268.553	17.640.931	-	1.608
Cirolar	-	202.092	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 ilgili Türev İşlemler (I)	208.996.455	111.942.491
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	10.273.424	8.044.971
Swap Para Alım Satım İşlemleri	198.692.497	103.851.946
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	30.534	45.574
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II)	44.356.644	28.545.660
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	44.356.644	28.545.660
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)	253.353.099	140.488.151
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)	253.353.099	140.488.151

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 kâr veya zarar 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:	134.618	(25.604)	(88.462)	670.220	18.819	709.591
- Giriş	68.666.660	27.371.716	6.721.025	1.357.757	735.865	104.853.023
- Çıkış	(68.532.042)	(27.397.320)	(6.809.487)	(687.537)	(717.046)	(104.143.432)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	40.000	-	387.353	597.136	21.153.833	22.178.322
- Çıkış	(40.000)	-	(387.353)	(597.136)	(21.153.833)	(22.178.322)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	68.706.660	27.371.716	7.108.378	1.954.893	21.889.698	127.031.345
Toplam nakit çıkışı	(68.572.042)	(27.397.320)	(7.196.840)	(1.284.673)	(21.870.879)	(126.321.754)

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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:	(287.572)	(919.679)	239.416	672.966	-	(294.869)
- Giriş	35.092.096	15.930.070	3.008.371	1.793.274	-	55.823.811
- Çıkış	(35.379.668)	(16.849.749)	(2.768.955)	(1.120.308)	-	(56.118.680)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	612.937	13.659.893	14.272.830
- Çıkış	-	-	-	(612.937)	(13.659.893)	(14.272.830)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	35.092.096	15.930.070	3.008.371	2.406.211	13.659.893	70.096.641
Toplam nakit çıkışı	(35.379.668)	(16.849.749)	(2.768.955)	(1.733.245)	(13.659.893)	(70.391.510)

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin 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 3.695.596 TL'dir (31 Aralık 2018: 2.773.071 TL).

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 İlişkin 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.

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Faiz Gelirleri****1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	44.686.280	8.078.143	34.326.648	6.701.270
Kısa Vadeli Kredilerden	13.569.101	744.898	10.040.293	499.984
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	30.010.953	7.333.197	23.878.107	6.201.255
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.106.226	48	408.248	31
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	91.929	-	64.265	-
Yurtiçi Bankalardan	143.121	315	114.095	316
Yurtdışı Bankalardan	36.110	34.282	19.588	50.048
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	271.160	34.597	197.948	50.364

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	10.270	2.193	5.041	624
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.866.484	1.736.633	8.549.617	1.322.277
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	779.495	571.033	737.839	361.728
Toplam	9.656.249	2.309.859	9.292.497	1.684.629

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	209.335	83.006

2. Faiz Giderleri**2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	460.458	1.211.656	233.877	1.195.545
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	382.417	197.718	144.417	97.991
Yurtdışı Bankalara	78.041	1.013.938	89.460	1.097.554
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	460.458	1.211.656	233.877	1.195.545

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.**2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	415.327	330.101

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	476.475	889.893	512.731	574.403

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2.624.072	14.767	4.175	460	472	-	2.643.946
Tasarruf Mevduatı	-	414.983	11.072.591	2.838.615	495.788	1.029.784	15.788	15.867.549
Resmî Mevduat	447	651.244	668.045	124.280	308.701	549	-	1.753.266
Ticari Mevduat	151	1.214.003	1.838.997	137.096	688.646	55.333	-	3.934.226
Diğer Mevduat	7	178.665	600.542	464.480	185.552	87.793	-	1.517.039
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	605	5.082.967	14.194.942	3.568.646	1.679.147	1.173.931	15.788	25.716.026
Yabancı Para								
DTH	996	306.557	1.124.798	135.057	117.840	390.209	6	2.075.463
Bankalar Mevduatı	22	144.849	10.597	16.859	4.842	8.762	-	185.931
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	430	8.850	1.030	568	704	-	11.582
Toplam	1.018	451.836	1.144.245	152.946	123.250	399.675	6	2.272.976
Genel Toplam	1.623	5.534.803	15.339.187	3.721.592	1.802.397	1.573.606	15.794	27.989.002

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.626.763	596	-	88	311	-	1.627.758
Tasarruf Mevduatı	16	331.100	9.362.872	734.199	175.524	181.437	5.941	10.791.089
Resmî Mevduat	501	611.659	661.405	136.907	664.108	889	-	2.075.469
Ticari Mevduat	167	751.271	1.159.771	164.186	217.931	3.259	-	2.296.585
Diğer Mevduat	7	190.695	438.154	106.158	120.144	38.914	-	894.072
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	691	3.511.488	11.622.798	1.141.450	1.177.795	224.810	5.941	17.684.973
Yabancı Para								
DTH	745	246.218	928.948	123.338	126.899	365.434	-	1.791.582
Bankalar Mevduatı	143	171.684	7.495	2.333	5.928	3.710	-	191.293
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	267	5.262	478	301	384	-	6.692
Toplam	888	418.169	941.705	126.149	133.128	369.528	-	1.989.567
Genel Toplam	1.579	3.929.657	12.564.503	1.267.599	1.310.923	594.338	5.941	19.674.540

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.522	3.218
Diğer ⁽¹⁾	1.042.835	287.682
Toplam	1.060.357	290.900

⁽¹⁾ Banka'nın iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	90.559.608	103.351.524
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	225.185	15.477
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3.097.116	1.903.311
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	87.237.307	101.432.736
Zarar (-)	98.377.101	107.185.707
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5.748	6.686
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.581.015	5.409.746
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	86.790.338	101.769.275

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 971.605 TL tutarındaki gelirlerden ve 123.539 TL tutarındaki aktif satış gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: Diğer faaliyet gelirlerinin 949.392 TL tutarındaki kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden ve 40.046 TL tutarındaki kısmı ise aktif satış gelirlerinden oluşmaktadır.)

6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.313.395	4.701.631
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	594.391	477.388
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.298.404	2.081.162
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.420.600	2.143.081
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	767	994
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	767	994
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	110.999	16.062
Toplam	6.425.161	4.718.687

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	185.213	109.075
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	137	101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	407.929	238.783
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	91.153	74.377
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.823.711	2.538.089
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri ⁽²⁾	115.491	302.240
Bakım ve Onarım Giderleri	108.394	104.165
Reklam ve İlan Giderleri	256.703	200.322
Diğer Giderler	2.343.123	1.931.362
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	21.866	986
Diğer ⁽¹⁾	2.694.803	1.890.458
Toplam	6.224.812	4.851.869

⁽¹⁾ 962.372 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 865.671 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harc giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 673.410 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 661.270 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harc giderlerinden oluşmaktadır.)

⁽²⁾ Önceki dönem tutarı, Faaliyet Kiralama Giderlerinden oluşmaktadır.

8. 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	25.312.006	21.915.811
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.589.771	2.637.794
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.613.869	1.433.843
Temettü Gelirleri	1.060.357	290.900
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(7.817.493)	(3.834.183)
Personel Gideri (-)	3.460.423	2.839.925
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	6.313.395	4.701.632
Diğer Karşılık Giderleri (-)	111.766	17.055
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6.224.812	4.851.869
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	7.648.114	10.033.684

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 1.461.226 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.738.530 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.277.304 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 2.072.746 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.242.602 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 169.856 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.)

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 6.186.888 TL'dir (31 Aralık 2018: 7.960.938 TL'dir).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

11.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, 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.

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin 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.

12. Kâr veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kâr veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kâr veya Zarar Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Yapılacak Açıklamalar Tabloda Yer Alan Kalemlerin Sıralaması Dikkate Alınarak Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar Bu Bölümde Yapılır:

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.

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

7.960.938 TL tutarındaki net dönem kârından 389.554 TL Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılması, dağıtımlardan sonra kalan 7.401.528 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan; 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan “TFRS-9 Finansal Araçlar” adlı Türkiye Finansal Raporlama Standardı düzenlemelerine uygun olarak karşılıkların yeniden hesaplanması nedeniyle oluşan 5.518.877 TL, Banka portföyünde yer alan bazı hisse senetlerinin satış kazancı olan 1.143.986 TL ve gayrimenkul satış kazançlarının kâr dağıtımına konu olan kısmı 71.503 TL'nin toplamından, özkaynaklar altında fon hesabında izlenmekte olan ve TFRS-9 Standardı kapsamında tasfiye edilmesi gereken, 2008 yılında bir kısım menkul kıymetlerin yeniden sınıflanması sonucunda oluşan negatif değerlendirme farkı bakiyesi olan 37.639 TL ile özel fon hesabında izlenmekte olan gayrimenkul satış kazançlarına ilişkin vergi karşılığı tutarı olan 11.370 TL'nin düşülmesi sonucu oluşan 6.685.358 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından 334.268 TL kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 6.351.090 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, 2018 yılı içerisinde satış gerçekleştirilen gayrimenkullere ait satış gelirinin %50'lik kısmı olan 52.640 TL'nin, özel bir fon hesabında izlenmek üzere diğer yedeklere aktarılması, ayrıca 2017 yılı Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, pay sahibine ödenmek üzere 2017 yılı kârından ayrılan 280.000 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Banka 2019 yılında elde ettiği kârı esas sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 52.110.376 TL olup, yasal yedekler 4.750.183 TL ve olağanüstü yedekler 47.360.193 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018 itibarıyla kâr yedekleri 37.320.380 TL olup, yasal yedekler 4.026.361 TL, olağanüstü yedekler 31.732.384 TL, diğer kâr yedekleri 1.561.635 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 İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 11.924.072 TL gider tutarının 58.879.738 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 39.652.756 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 kârları yer almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.934.786 TL olarak tespit edilmiştir.

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	3.538.007	3.592.955
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	19.851.722	9.422.724
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	23.389.729	13.015.679

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	6.696.663	3.538.007
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	21.137.280	19.851.722
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	328.596	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	28.162.539	23.389.729

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

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	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.535.527	5.669.093	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.288.776	3.494.736	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	209.528	1.515	-	-	-	-

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	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.622.698	4.428.780	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.535.527	5.669.093	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	83.006	963	-	-	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin 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	2.711.172	1.760.542	-	-	-	-
Dönem Sonu	3.721.383	2.711.172	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	415.327	330.101	-	-	-	-

3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin 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	1.209.831	555.062	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.161.358	1.209.831	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	(55.620)	(37.347)	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 12.480 TL'dir (31 Aralık 2018:11.216 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Banka'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.734	24.466			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	1- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	4	1- İngiltere	7.723.995	407.043
	4	4	2- Bulgaristan	686.224	93.510
	2	4	3- Irak	817.960	294.350
	3	4	4- Yunanistan	686.489	217.955
	1	3	5- Suudi Arabistan	333.045	88.305
	4	-	6- Kosova	451.882	66.047
	8	37	7- KKTC	2.567.468	239.705
	1	3	8- Bahreyn	17.861.984	29.435
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.**2. Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:**

2019 yılında, yurt içinde 1 yeni şube açılmış ve 17 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise Kosova'da Ferizaj Şubesi açılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Haziran 2019

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B3
Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	B2
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	B2
Uzun Vadeli Tahvil-TL	B2
Temel Kredi Notu	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1

Fitch Ratings: Kasım 2019

YP Uzun Vadeli	B+/Durağan
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BB-/Durağan
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)/Durağan
Destek	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B+
Finansal Kapasite Notu	b+

JCR Eurasia: Ekim 2019

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 982.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan, 50.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda gider yazılan ve 122.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda iptal edilen toplam 910.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetlerle ölçülen kredilere ve kiralama işlemlerinden alacaklara ("krediler") ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetlerle ölçülen kredilere ve kiralama işlemlerinden alacaklara ("krediler") ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %70'ini oluşturmaktadır.

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerine ilişkin değer düşüklüğünü 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.

Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli" uygulanmakta olup Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,
- Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırılması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Grup, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlere ait veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.

Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterilerinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm XVI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı" aracılığıyla yönetilmektedir ve Ana Ortaklık Banka çalışanları TZHEMSAN'ın üyesidir. Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihinin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">- Ana Ortaklık Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.- Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde bir önceki döneme göre önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.- Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.- TZHEMSAN varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan metod ve varsayımlar çerçevesinde karşıladığı test edilmiştir.- Emeklilik planları ile ilgili yapılan temel varsayım ve tahmine ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



25 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hacıbayram Mahallesi
Atatürk Bulvarı
No:8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63

Elektronik Site Adresi: www.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 yılsonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

YURTIÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Ziraat Sigorta A.Ş.
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International AG
Ziraat Bank BH d.d.
Ziraat Bank (Moscow) JSC
Kazakhstan Ziraat International Bank
Ziraat Bank Azerbaycan ASC
Ziraat Bank Montenegro AD
JSC Ziraat Bank Georgia
Ziraat Bank Uzbekistan JSC
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

Bu raporda yer alan konsolide 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.

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Neslihan ARAS
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN/Finansal Tablolar ve Bütçe Analiz Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 32
Faks No : 0312 584 59 38

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM	
ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER	
I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ	260
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	260
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	260
IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	260
V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ	261
VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA	261
VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER	261
İKİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR	
I. KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU	264
II. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	266
III. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	267
IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	268
V. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	272
VI. KÂR DAĞITIM TABLOSU	273
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	274
II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	275
III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER	275
IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	277
V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	278
VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	278
VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	278
VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	280
IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	282
X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	282
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR	282
XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	282
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	283
XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	283
XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	284
XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	284

	Sayfa No
XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	286
XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	287
XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR	288
XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	288
XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	288
XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	288
XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	289
XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	289
XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	289
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	289
II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	298
III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	311
IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	314
V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	317
VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	317
VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	323
VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	324
IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	350
X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	353
XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	355
BEŞİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	355
II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	375
III. NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	382
IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	386
V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	392
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	392
VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	393
VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	394
IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	394
ALTINCI BÖLÜM	
DİĞER AÇIKLAMALAR	
I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	395
II. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR	395
YEDİNCİ BÖLÜM	
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR	395
II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	395

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA 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 Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi 6.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 6.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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	
Dr. Ahmet GENÇ	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Faruk ÇELİK ⁽¹⁾	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU ⁽¹⁾	Üye
Serruh KALELİ ⁽¹⁾	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Yusuf BİLMEZ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Şube Bankacılığı-2
Bilgehan KURU	Finansal Yönetim
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Süleyman TÜRETKEN	Perakende Şube Bankacılığı-1
Yüksel CESUR	İç Sistemler

⁽¹⁾ Banka'nın 27 Mayıs 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında atanmış olup, 28 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	6.100.000	100	6.100.000	-

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet amacı esas 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 2019 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 kurumsal şube, 67 girişimci şube, 1.643 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 şube (31 Aralık 2018: yurt içinde 20 kurumsal şube, 87 girişimci şube, 1.638 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.750 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönnyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.758 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III.'deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 27.168'dir (31 Aralık 2018: 27.276).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLIDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLIDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLIDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Türkiye Muhasebe Standartları” gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu, Bankalararası Kart Merkezi ve Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço-Varlıklar

II. Bilanço-Yükümlülükler

III. Nazım Hesaplar Tablosu

IV. Kâr veya Zarar Tablosu

V. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu

VII. Nakit Akış Tablosu

VIII. Kâr Dağıtım Tablosu

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		83.583.457	98.441.926	182.025.383	66.510.082	74.379.646	140.889.728
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.565.469	60.244.783	63.810.252	7.814.343	44.400.782	52.215.125
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.947.625	52.864.641	55.812.266	5.159.473	37.723.020	42.882.493
1.1.2 Bankalar	(4)	131.072	7.251.813	7.382.885	2.594.530	6.502.590	9.097.120
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		487.812	133.957	621.769	61.405	188.682	250.087
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.040	5.628	6.668	1.065	13.510	14.575
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.932.117	145.007	2.077.124	536.584	6.246.194	6.782.778
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.898.894	7.310	1.906.204	505.480	5.895.402	6.400.882
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23	-	23	8	-	8
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		33.200	137.697	170.897	31.096	350.792	381.888
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	76.790.107	36.553.163	113.343.270	56.610.615	23.222.432	79.833.047
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		74.042.653	35.560.304	109.602.957	55.241.367	22.647.572	77.888.939
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		140.393	399.984	540.377	125.580	252.138	377.718
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.607.061	592.875	3.199.936	1.243.668	322.722	1.566.390
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	1.295.764	1.498.973	2.794.737	1.548.540	510.238	2.058.778
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.295.764	1.498.973	2.794.737	1.548.540	510.238	2.058.778
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		334.985.276	153.648.840	488.634.116	268.866.687	140.472.202	409.338.889
2.1 Krediler	(7)	342.521.224	138.437.666	480.958.890	270.654.402	133.874.529	404.528.931
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	1.531.983	2.136.768	3.668.751	1.449.276	2.529.404	3.978.680
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	2.147	2.147
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	4.480.563	13.691.052	18.171.615	5.404.610	4.877.935	10.282.545
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.395.402	13.664.560	18.059.962	5.207.791	4.876.659	10.084.450
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		85.161	26.492	111.653	196.819	1.276	198.095
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13.548.494	616.646	14.165.140	8.641.601	811.813	9.453.414
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	6.965.298	165	6.965.463	1.230.611	68	1.230.679
3.1 Satış Amaçlı		6.965.298	165	6.965.463	1.230.611	68	1.230.679
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		589.172	137.914	727.086	147.786	89.787	237.573
4.1 İştirakler (Net)	(9)	282.244	2.584	284.828	139.811	2.337	142.148
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		271.526	-	271.526	133.745	-	133.745
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		10.718	2.584	13.302	6.066	2.337	8.403
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(10)	306.928	-	306.928	7.975	-	7.975
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	1.738	-	1.738
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		306.928	-	306.928	6.237	-	6.237
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	135.330	135.330	-	87.450	87.450
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	135.330	135.330	-	87.450	87.450
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	7.516.783	271.515	7.788.298	6.600.795	202.960	6.803.755
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	884.317	50.831	935.148	683.280	48.426	731.706
6.1 Şerefiye		30.723	-	30.723	-	-	-
6.2 Diğer		853.594	50.831	904.425	683.280	48.426	731.706
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		20.386	5.083	25.469	53.287	7.336	60.623
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	1.191.444	123	1.191.567	1.639.462	96	1.639.558
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(22)	3.856.278	1.572.417	5.428.695	4.234.374	3.220.111	7.454.485
VARLIKLAR TOPLAMI		439.592.411	254.128.814	693.721.225	349.966.364	218.420.632	568.386.996

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	250.892.192	229.036.334	479.928.526	184.601.759	169.773.489	354.375.248
II. ALINAN KREDİLER	(3)	1.667.904	32.590.533	34.258.437	1.196.347	33.652.422	34.848.769
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	28.821.018	20.473.527	49.294.545	56.213.158	12.390.480	68.603.638
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	5.761.229	9.831.892	15.593.121	4.326.776	12.617.088	16.943.864
4.1 Bonolar		2.267.540	279.678	2.547.218	1.761.094	106.896	1.867.990
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		2.482.999	-	2.482.999	1.375.097	-	1.375.097
4.3 Tahviller		1.010.690	9.552.214	10.562.904	1.190.585	12.510.192	13.700.777
V. FONLAR		6.066.464	-	6.066.464	6.073.748	-	6.073.748
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		6.066.464	-	6.066.464	6.073.748	-	6.073.748
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	536.555	1.115.646	1.652.201	1.156.322	511.847	1.668.169
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		536.555	1.115.646	1.652.201	1.156.322	511.847	1.668.169
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	668.204	104.471	772.675	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(9)	3.571.025	539.769	4.110.794	4.637.486	113.586	4.751.072
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.704.127	4.823	1.708.950	1.342.697	4.324	1.347.021
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	1.739.355	-	1.739.355
10.4 Diğer Karşılıkları		1.866.898	534.946	2.401.844	1.555.434	109.262	1.664.696
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.857.191	8.489	1.865.680	1.607.656	19.295	1.626.951
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	34.153	5.019	39.172	-	8.669	8.669
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	3.061.224	-	3.061.224	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		3.061.224	-	3.061.224	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	10.103.295	10.103.295	-	-	-
14.1 Krediler		-	537.338	537.338	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	9.565.957	9.565.957	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	9.438.934	3.308.655	12.747.589	8.547.463	10.810.430	19.357.893
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	74.397.428	(169.926)	74.227.502	62.844.885	(2.715.910)	60.128.975
16.1 Ödenmiş Sermaye		6.100.000	-	6.100.000	6.100.000	-	6.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(571)	-	(571)	(483)	-	(483)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(571)	-	(571)	(483)	-	(483)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.885.618	303.466	4.189.084	4.110.411	67.143	4.177.554
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.613.096	(1.160.736)	2.452.360	(780.255)	(2.783.053)	(3.563.308)
16.5 Kâr Yedekleri		51.637.732	687.344	52.325.076	37.320.380	-	37.320.380
16.5.1 Yasal Yedekler		5.049.462	40.119	5.089.581	4.026.361	-	4.026.361
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		46.497.385	34.521	46.531.906	31.732.384	-	31.732.384
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		90.885	612.704	703.589	1.561.635	-	1.561.635
16.6 Kâr veya Zarar		9.158.560	-	9.158.560	16.092.374	-	16.092.374
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.801.735	-	1.801.735	6.748.737	-	6.748.737
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		7.356.825	-	7.356.825	9.343.637	-	9.343.637
16.7 Azınlık Payları		2.993	-	2.993	2.458	-	2.458
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		386.773.521	306.947.704	693.721.225	331.205.600	237.181.396	568.386.996

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		144.394.170	313.003.820	457.397.990	100.186.509	221.199.122	321.385.631
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	44.163.692	87.532.468	131.696.160	42.358.851	89.288.857	131.647.708
1.1 Teminat Mektupları		43.893.079	57.274.344	101.167.423	42.052.714	61.662.493	103.715.207
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.164.794	13.635.508	14.800.302	1.809.270	13.798.953	15.608.223
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		37.831.479	39.002.599	76.834.078	35.394.204	43.373.848	78.768.052
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4.896.806	4.636.237	9.533.043	4.849.240	4.489.692	9.338.932
1.2 Banka Kredileri		9.724	8.211.786	8.221.510	26.238	8.290.788	8.317.026
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		6.517	8.206.747	8.213.264	26.238	8.288.714	8.314.952
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		3.207	5.039	8.246	-	2.074	2.074
1.3 Akreditifler		255.679	20.137.357	20.393.036	274.137	18.114.396	18.388.533
1.3.1 Belgili Akreditifler		255.679	20.071.463	20.327.142	274.137	18.008.378	18.282.515
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	65.894	65.894	-	106.018	106.018
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	969.507	969.507	-	202.092	202.092
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	969.507	969.507	-	202.092	202.092
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	2.172	2.172
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	939.474	939.474	-	1.010.273	1.010.273
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		5.210	-	5.210	5.762	6.643	12.405
II. TAHHÜTLER	(1),(3)	53.014.691	19.903.469	72.918.160	36.323.782	14.578.481	50.902.263
2.1 Cayılamaz Taahhütler		53.014.691	14.823.869	67.838.560	36.150.769	10.188.966	46.339.735
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		2.134.231	11.571.249	13.705.480	2.192.245	5.070.064	7.262.309
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		7.500	-	7.500	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.842.898	32.819	11.875.717	8.547.764	20.980	8.568.744
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.852.919	24	3.852.943	2.876.065	37	2.876.102
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11.509	-	11.509	6.925	-	6.925
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24.220.013	25.292	24.245.305	13.341.463	22.436	13.363.899
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		36.161	-	36.161	23.620	-	23.620
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		10.909.460	3.194.485	14.103.945	9.162.687	5.075.449	14.238.136
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	5.079.600	5.079.600	173.013	4.389.515	4.562.528
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	216.573	216.573	-	372.805	372.805
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	4.863.027	4.863.027	173.013	4.016.710	4.189.723
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	47.215.787	205.567.883	252.783.670	21.503.876	117.331.784	138.835.660
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		47.215.787	205.567.883	252.783.670	21.503.876	117.331.784	138.835.660
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.859.858	4.325.518	8.185.376	2.524.108	3.223.439	5.747.547
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.631.241	2.449.973	4.081.214	1.014.221	1.760.205	2.774.426
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.228.617	1.875.545	4.104.162	1.509.887	1.463.234	2.973.121
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.353.905	201.213.855	244.567.760	18.958.168	114.084.371	133.042.539
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1.417.227	99.048.727	100.465.954	242.703	51.873.780	52.116.483
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		41.796.678	57.948.484	99.745.162	18.715.465	33.664.931	52.380.396
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		70.000	22.108.322	22.178.322	-	14.272.830	14.272.830
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		70.000	22.108.322	22.178.322	-	14.272.830	14.272.830

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.024	28.510	30.534	21.600	23.974	45.574
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.012	14.255	15.267	10.800	11.987	22.787
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.012	14.255	15.267	10.800	11.987	22.787
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.937.445.479	248.393.650	2.185.839.129	1.351.947.272	250.674.668	1.602.621.940
IV. EMANET KIYMETLER		806.756.931	45.380.242	852.137.173	484.862.074	29.618.131	514.480.205
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		20.517.299	21.575.724	42.093.023	19.513.200	9.949.943	29.463.143
4.3 Tahsile Alınan Çekler		10.908.997	1.492.464	12.401.461	10.913.777	1.298.021	12.211.798
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		11.345.458	946.062	12.291.520	9.935.885	899.959	10.835.844
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		738.596.223	-	738.596.223	421.800.764	7.242	421.808.006
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		25.378.489	20.506.340	45.884.829	22.687.433	17.067.264	39.754.697
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	859.652	861.301	2.199	395.702	397.901
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.129.440.550	199.704.058	1.329.144.608	865.830.685	218.134.914	1.083.965.599
5.1 Menkul Kıymetler		3.353.935	1.296.711	4.650.646	2.419.375	1.439.047	3.858.422
5.2 Teminat Senetleri		16.780.956	5.436.821	22.217.777	17.840.388	4.474.610	22.314.998
5.3 Emtia		2.428.499	639.362	3.067.861	2.371.854	452.978	2.824.832
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		895.452.305	125.862.426	1.021.314.731	756.841.771	153.479.598	910.321.369
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		211.419.646	66.447.078	277.866.724	86.352.088	58.269.304	144.621.392
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	21.660	26.869	5.209	19.377	24.586
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.247.998	3.309.350	4.557.348	1.254.513	2.921.623	4.176.136
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.081.839.649	561.397.470	2.643.237.119	1.452.133.781	471.873.790	1.924.007.571

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	69.718.782	56.134.708
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		56.075.144	43.353.615
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		479.203	734.653
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		355.434	493.737
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9.568	33.749
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12.221.439	11.121.497
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		32.390	6.693
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.837.254	10.013.039
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.351.795	1.101.765
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		380.566	271.810
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		197.428	125.647
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	41.903.049	32.269.251
2.1	Mevduata Verilen Faizler		29.099.627	20.535.591
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.747.982	1.501.841
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8.939.821	8.816.678
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.757.446	1.261.636
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		119.410	23
2.6	Diğer Faiz Giderleri		238.763	153.482
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		27.815.733	23.865.457
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.239.834	2.694.706
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.428.248	3.863.598
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.025.162	745.087
4.1.2	Diğer		4.403.086	3.118.511
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.188.414	1.168.892
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.071	510
4.2.2	Diğer		2.184.343	1.168.382
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	25.972	4.808
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(7.754.939)	(3.801.156)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		226.967	10.859
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(8.570.364)	(4.068.267)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		588.458	256.252
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.163.955	3.450.126
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		25.490.555	26.213.941
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	7.214.540	5.154.583
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	275.487	71.106
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.813.756	3.175.068
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	6.602.596	5.983.608
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		7.584.176	11.829.576
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		84.273	46.756
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	7.668.449	11.876.332
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(1.776.755)	(2.532.212)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(3.068.013)	(2.721.984)
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.379.831)	(2.726.149)
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.671.089	2.915.921
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	5.891.694	9.344.120
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		4.692.070	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		4.692.070	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		2.890.574	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		2.890.574	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(8)	1.801.496	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(335.716)	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		(340.887)	-
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.171	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(10)	1.465.780	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	7.357.474	9.344.120
25.1	Grubun Kârı/Zararı		7.356.825	9.343.637
25.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		649	483
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		1,206	1,647

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

V. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2018
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	7.357.474	9.344.120
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	5.837.460	(3.401.517)
2.1	Kâr veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(177.427)	521.447
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(360.951)	(107.965)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(34.864)	75.582
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	321.826	679.067
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(103.438)	(125.237)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	6.014.887	(3.922.964)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	105.265	523.104
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların		
2.2.2	Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	7.575.936	(5.425.064)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.666.314)	978.996
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	13.194.934	5.942.603

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
CARİ DÖNEM								
31 Aralık 2019								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(483)	3.966.201	(32.536)	243.889
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	6.100.000	-	-	(483)	3.966.201	(32.536)	243.889
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(324.856)	(27.891)	175.320
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış	-	-	-	(88)	188.957	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+... ...+X+XI)	6.100.000	-	-	(571)	3.830.302	(60.427)	419.209

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	4	5	6						
	2.643.725	(6.207.033)	-	37.320.380	16.092.374	-	60.126.517	2.458	60.128.975
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.643.725	(6.207.033)	-	37.320.380	16.092.374	-	60.126.517	2.458	60.128.975
	105.265	5.909.736	-	-	-	7.356.825	13.194.399	535	13.194.934
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	667	-	138.686	575.371	-	903.593	-	903.593
	-	-	-	14.866.010	(14.866.010)	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	14.794.507	(14.794.507)	-	-	-	-
	-	-	-	71.503	(71.503)	-	-	-	-
	2.748.990	(296.630)	-	52.325.076	1.801.735	7.356.825	74.224.509	2.993	74.227.502

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2018							
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.600.000	-	-	(252)	4.064.351	(95.521)	831.263
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	5.600.000	-	-	(252)	4.064.351	(95.521)	831.263
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(98.150)	62.985	556.612
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	500.000	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(231)	-	-	(1.143.986)
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	6.100.000	-	-	(483)	3.966.201	(32.536)	243.889

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	4	5	6						
	2.120.621	(1.767.831)	-	29.660.259	8.068.601	-	48.481.491	1.665	48.483.156
	-	2.402	-	-	5.401.136	-	5.403.538	-	5.403.538
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	2.402	-	-	5.401.136	-	5.403.538	-	5.403.538
	2.120.621	(1.765.429)	-	29.660.259	13.469.737	-	53.885.029	1.665	53.886.694
	523.104	(4.446.378)	-	-	-	9.343.637	5.941.810	793	5.942.603
	-	-	-	-	-	-	500.000	-	500.000
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	4.774	-	-	1.219.121	-	79.678	-	79.678
	-	-	-	7.660.121	(7.940.121)	-	(280.000)	-	(280.000)
	-	-	-	-	(280.000)	-	(280.000)	-	(280.000)
	-	-	-	7.582.399	(7.582.399)	-	-	-	-
	-	-	-	77.722	(77.722)	-	-	-	-
	2.643.725	(6.207.033)	-	37.320.380	6.748.737	9.343.637	60.126.517	2.458	60.128.975

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(10.191.268)	1.892.753
1.1.1 Alınan Faizler		62.716.085	50.363.075
1.1.2 Ödenen Faizler		(41.250.106)	(30.573.694)
1.1.3 Alınan Temettüleri		20.155	4.808
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.428.493	3.863.598
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.063.653	3.450.126
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.496.293	1.183.842
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.317.186)	(3.800.553)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.277.471)	(3.096.364)
1.1.9 Diğer		(33.071.184)	(19.502.085)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		29.142.260	21.173.587
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		4.821.736	(6.724.201)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(9.601.642)	9.211.129
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(69.729.045)	(70.080.799)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2.554.398	(7.432.023)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		6.184.517	22.343.023
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		119.631.420	61.520.023
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(37.668)	1.119.259
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.412.395)	3.573.693
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(23.269.061)	7.643.483
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		18.950.992	23.066.340
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(23.539.257)	(15.687.718)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(50.592)	(49.535)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.835.246)	(421.891)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		499.160	304.933
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(44.506.253)	(26.780.508)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		21.731.937	11.929.917
2.7 Satın Alınan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(11.191.088)	(3.515.803)
2.8 Satılan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.875.246	2.631.165
2.9 Diğer		7.937.579	214.004
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6.319.753	2.061.980
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		24.358.844	9.555.088
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(17.669.126)	(7.993.108)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	500.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(369.965)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	2.024.161	5.015.333
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		3.755.649	14.455.935
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	28.295.446	13.839.511
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	32.051.095	28.295.446

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

VIII. KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)		
	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Kârı	7.648.114	10.033.684
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-) (**)	2.738.530	2.242.602
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.738.530	2.242.602
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	4.909.584	7.791.082
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Yasal Yedek Akçeler (-)	-	389.554
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	4.909.584	7.401.528
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
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 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11 Olağanüstü Yedekler	-	7.401.528
1.12 Diğer Yedekler	-	-
1.13 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3 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	-	-
2.3. Personele Pay (-)	-	-
2.4 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,8048	1,3735
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	80,48	137,35
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımını Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Cari dönem için 1.277.304 TL ve önceki dönem için ise 169.856 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 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” veya “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

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 ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Grup’un taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan “TFRS 16 Kiralamalar Standardı” Grup’da Ocak 2019’da uygulamaya alınmıştır. Grup, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya konulmaktadır. Standart, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Grup, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığını ve yükümlü olduğu kira ödemelerini finansal tablolarına almıştır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme, önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Bu standart, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Grup, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir.

Grup, daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinde, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Grup, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Grup’un ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Grup, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına Geçişin Etkisi

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller (Net)	6.252.971	17.201	620.838	6.891.010
Menkuller (Net)	488.666	-	92.651	581.317
Diğer Aktifler (Net)	7.508.585	(17.201)	-	7.491.384
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) ⁽¹⁾	-	-	713.489	713.489

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka’nın kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması Türk Lirası için %18,1, Avro için ise %4,6’dır.

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. Banka’nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. 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. 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 önemileri 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, Borsa İstanbul A.Ş. (“BİST”), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda 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.

Ana Ortaklık Banka, döviz kurlarındaki değişimin yurtdışında bulunan Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıklar üzerindeki net yatırım riskinden, yabancı para cinsinden fonlar (riskten korunma aracı) ile 1 Ekim 2018 tarihinden itibaren korunmaktadır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan Avro cinsinden fonlardan kaynaklanan kur farklarını özkaynaklarda göstermektedir.

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Konsolide Finansal Tablolar Standardı”nda (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1.1. 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 ya da (b) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup’un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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, varlık 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 varlık, yükümlülük, kâr veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kâr veya zarar 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 kârlar 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.

Bilanço tarihi itibarıyla Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar” hesabında izlenmeye başlanmış olup, satış amaçlı işlemlere konu hesaplar üzerinden konsolidasyona tabi tutulmuştur.

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	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
			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	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Sigorta A.Ş. ^(**)	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	-	-	100,00	100,00
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. ^(**)	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,70	99,80	99,70	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ^(*)	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Girişim Sermayesi Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Girişim Sermayesi	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,58	99,58
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00

^(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile 18 Ekim 2018 tarih ve 34/19 sayılı Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Kararına istinaden; Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. devir tarihindeki bilanço değeri üzerinden tüm aktif ve pasifi ile tasfiyesiz bir şekilde infisah edilerek Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye devredilmiş olup; Ziraat Katılım Bankası A.Ş. çatısı altında birleşmişlerdir. Söz konusu birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

^(**) Şirket, 19 Aralık 2018 tarihli hisse devri anlaşması uyarınca Halk Portföy Yönetimi A.Ş.'nin %100 payını elinde bulunduran T. Halk Bankası A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Halk Finansal Kiralama A.Ş.'den, ayrıca Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.'nin %100 payını elinde bulunduran T. Vakıflar Bankası T.A.O'dan ön şartların tamamlanmasını müteakiben 31 Ocak 2019'da %100'ünü satın almıştır.

^(***) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisselerin, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulacak bir şirket tarafından devralınmasına ilişkin olarak görüşmelere başlanmıştır. Gerekli izinlerin alınması ve hisse devirlerinin tamamlanmasının ardından, söz konusu Şirketlerin birleşmeye ilişkin genel kurul kararları alınacak ve hukuki usul ve işlemler tamamlanacaktır. Bu kapsamda, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu Şirketler “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar” olarak sınıflanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2. 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 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. Özsermaye yöntemine göre konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	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

1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

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 kâr veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Grup'un türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup'un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kâr veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayç değerleri dikkate alınarak veya TL Libor kullanılan indirgenmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Kâr payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Grup, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bireysel, kurumsal ve girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bono'larından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetleri ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerlendirme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve maliyet değerleri gerçeğe uygun değeri olarak kabul edilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi’nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endekli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtılabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen, beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Değer Düşüklüğü

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

- Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.
- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
 - Paranın zaman değeri,
 - Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Ana Ortaklık Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel olarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın, beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un 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 ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Gerri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters Repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasasından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

Grup'un alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Grup'un, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şerefiye; satın alma maliyeti ile satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır. Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında 30.723 bin TL tutarında şerefiye bulunmaktadır.

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

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

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için 30 Ocak 2014 tarihinde bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılmış olan ilk değerlendirme öncesinde, Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı. Son olarak 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla net 3.641.345 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-25	%4-33,33
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Uyarınca Yapılan Kiralamalar

Grup, operasyonel kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Grup, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

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.

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 Yükümlülükler” pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki “Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabına borç, faizler ise “Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına alacak kaydedilerek “Diğer Faiz Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup’taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Grup’un 31 Aralık 2019 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.052.901 TL’dir (31 Aralık 2018: 836.363 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12,15	%16,30
Enflasyon	%8,68	%12,00

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 60.427 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Ana Ortaklık Banka ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş. çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi ile Kanun’un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesinin geçici 1’inci maddesinin 1’inci fıkrası iptal edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Sandık’tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 23.720’dir (31 Aralık 2018: 23.308 kişi). Bu kişilerin 19.832’si aktif, 3.888’i ise pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 19.458 aktif üye, 3.850 pasif üye).

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.

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 in 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.

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 hüküm 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.

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

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2019 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 dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Ana Ortaklık Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. 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 (temettüler) 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 %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip, 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

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 Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 sonuna 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 2019 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20
Kazakistan	%20
Almanya	%15
Bosna Hersek	%10
Azerbaycan	%20
Karadağ	%9
Gürcistan	%15
Özbekistan	%20

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 yasalaşmış 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 kâr veya zarar 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.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Teknik Karşılıklar

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Matematik karşılıklar

Matematik karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklar ve kâr payı karşılıkları toplamını gösterir. Şirket'in hayat branşı matematik karşılığı uzun vadeli kredili hayat sigortaları için hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, Şirket'in üstlendiği riskler için aldığı risk primleri ile sigorta ettirenler ve lehdarlara olan yükümlülüklerinin peşin değerleri arasındaki farktır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. YP 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

Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 7.960.938 TL tutarındaki net dönem kârından 389.554 TL Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılması, dağıtımlardan sonra kalan 7.401.528 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan; 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan “TFRS-9 Finansal Araçlar” adlı Türkiye Finansal Raporlama Standardı düzenlemelerine uygun olarak karşılıkların yeniden hesaplanması nedeniyle oluşan 5.518.877 TL, Banka portföyünde yer alan bazı hisse senetlerinin satış kazancı olan 1.143.986 TL ve gayrimenkul satış kazançlarının kâr dağıtımına konu olan kısmı 71.503 TL'nin toplamından, özkaynaklar altında fon hesabında izlenmekte olan ve TFRS-9 Standardı kapsamında tasfiye edilmesi gereken, 2008 yılında bir kısım menkul kıymetlerin yeniden sınıflanması sonucunda oluşan negatif değerlendirme farkı bakiyesi olan 37.639 TL ile özel fon hesabında izlenmekte olan gayrimenkul satış kazançlarına ilişkin vergi karşılığı tutarı olan 11.370 TL'nin düşülmesi sonucu oluşan 6.685.358 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından 334.268 TL kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 6.351.090 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, 2018 yılı içerisinde satışı gerçekleştirilen gayrimenkullere ait satış gelirinin %50'lik kısmı olan 52.640 TL'nin, özel bir fon hesabında izlenmek üzere diğer yedeklere aktarılması, ayrıca 2017 yılı Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, pay sahibine ödenmek üzere 2017 yılı kârından ayrılan 280.000 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 88.375.572 TL (31 Aralık 2018: 63.884.017 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,39'dur (31 Aralık 2018: %14,23). Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	52.325.076	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.981.113	-
Kâr	9.158.560	-
Net Dönem Kârı	7.356.825	-
Geçmiş Yıllar Kârı	1.801.735	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık Payları	309	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	74.582.446	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	357.628	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	49.402	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	30.723	30.723
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	904.425	904.425
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.342.178	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	73.240.268	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9.783.918	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	9.783.918	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	9.783.918	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + İlave Ana Sermaye)	83.024.186	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.447.631	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.447.631	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5.447.631	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	88.471.817	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	88.471.817	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	96.245	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	88.375.572	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	539.203.074	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,58	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,40	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,39	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,55	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,05	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	2,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,08	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	180.672	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	90.883	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.191.567	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyirmibeşlik sınır öncesi)	5.447.631	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.447.631	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	35.758.745	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.398.062	-
Kâr	16.092.374	-
Net Dönem Kârı	9.343.637	-
Geçmiş Yıllar Kârı	6.748.737	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık payları	289	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	66.366.858	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	6.240.052	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	62.118	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	731.706	731.706
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7.033.876	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	59.332.982	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	59.332.982	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.552.906	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.552.906	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.552.906	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	63.885.888	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	63.885.888	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine ayrılarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.871	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	63.884.017	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	448.874.719	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,22	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,22	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,23	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,41	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,032	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,5	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,22	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	174.201	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	65.943	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.639.558	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.552.906	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.552.906	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Konsolide Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem		
	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	9.247	519
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	9.247	519
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	347000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024	
Faiz/Temettü Ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Yoktur

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	i. Öncelikli Yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.	7. maddede yer alan şartları haizdir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	74.227.502	60.128.975
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(49.402)	(62.118)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(935.148)	(731.706)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	5.447.631	4.552.906
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	9.783.918	-
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(96.245)	(1.871)
Azınlık Payları	(2.684)	(2.169)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	88.375.572	63.884.017

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Grup'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, 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.

Kurumsal/Girişimci 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. Banka'nın kullanılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

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.

Kurumsal/Girişimci 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 vb.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme 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. 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal/Girişimci 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, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar 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 sınırlandırılabilenekte ya da kullanımları durdurulabilmektedir.

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

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 beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) 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 beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) 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 yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %26 ve %32'dir (31 Aralık 2018: %27 ve %33).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %60'tır (31 Aralık 2018: %49 ve %60).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %27 ve %34'tür (31 Aralık 2018: %28 ve %35).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 5.401.551 TL'dir (31 Aralık 2018: 3.500.696 TL).

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
Cari Dönem								
Yurtiçi	142.272.662	650.429	589.015	-	-	31.650.433	273.352.238	164.527.938
Avrupa Birliği Ülkeleri	192.382	-	-	-	-	39.632.919	1.957.068	594.148
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	705.454	186.646	17
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.108	-	269
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.982.037	2.130.965	329
Diğer Ülkeler	662.678	4.546	24	-	-	5.345.810	13.815.600	992.717
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	297.791	422.950	6.343
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	143.127.722	654.975	589.039	-	-	81.617.552	291.865.467	166.121.761

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
Önceki Dönem								
Yurtiçi	105.971.128	682.786	542.144	-	-	21.394.107	256.336.366	136.363.786
Avrupa Birliği Ülkeleri	64.087	-	-	-	-	26.636.834	2.063.237	132.114
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	988.063	281.482	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	142.333	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4.019.793	1.090.168	842
Diğer Ülkeler	2.200.674	2.049	63	-	-	1.345.902	3.654.763	1.943.517
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	196.602	756.309	6.067
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	108.235.889	684.835	542.207	-	-	54.723.634	264.182.325	138.446.326

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırım-ları ⁽³⁾	Diğer Alacaklar	Toplam
68.652.934	4.658.210	1.764.652	-	-	-	2.533.444	139.049	32.624.242	723.415.246
-	1.168	459	-	-	-	-	-	43.776	42.421.920
-	-	-	-	-	-	-	-	-	892.117
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.377
-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.113.331
59.608	134.670	830.607	-	-	-	19.136	24.853	666.385	22.556.634
-	-	355.535	-	-	-	-	-	-	1.082.619
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
68.712.542	4.794.048	2.951.253	-	-	-	2.552.580	163.902	33.334.403	796.485.244

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları ⁽³⁾	Diğer Alacaklar	Toplam
54.822.568	2.325.682	226.182	-	-	-	1.146.549	124.424	23.190.242	603.125.964
-	1.727	803	-	-	-	-	9	76.638	28.975.449
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.269.545
-	-	-	-	-	-	-	-	-	142.333
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.110.803
32.140	287	2.213.318	-	-	-	-	24.001	131.793	11.548.507
-	-	-	-	-	-	-	-	-	958.978
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54.854.708	2.327.696	2.440.303	-	-	-	1.146.549	148.434	23.398.673	651.131.579

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları									
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	
Sektörler/Karşı Taraflar										
Tarım	112	353	7.963	-	-	-	2.527.975	6.341.181	1.106.346	
Çiftçilik ve Hayvancılık	33	353	7.963	-	-	-	2.408.539	5.848.131	1.062.074	
Ormançılık	79	-	-	-	-	-	41.783	223.205	27.145	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	77.653	269.845	17.127	
Sanayi	67.650	1.382	8.825	-	-	-	113.379.690	12.710.581	2.752.266	
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	5.784.370	204.605	37.818	
İmalat Sanayi	67.643	14	670	-	-	-	77.891.058	12.344.423	2.692.466	
Elektrik, Gaz, Su	7	1.368	8.155	-	-	-	29.704.262	161.553	21.982	
İnşaat	-	-	167.519	-	-	-	38.823.298	4.968.720	1.396.361	
Hizmetler	54.699.644	4.746	182.351	-	-	67.310.084	112.308.109	32.650.321	6.950.567	
Toptan ve Perakende Ticaret	3	25	12.223	-	-	-	30.288.162	22.967.446	4.019.577	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.027	35	3.685	-	-	-	6.909.094	2.023.079	1.131.387	
Ulaştırma ve Haberleşme	4.047	539	112.907	-	-	-	35.540.237	3.227.959	652.408	
Mali Kuruluşlar	54.417.565	862	16.371	-	-	59.517.098	14.431.214	656.768	3.623	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	142.733	2.955	3.017	-	-	7.792.986	23.623.080	2.897.592	826.621	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	2.147	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	128.764	-	16.152	-	-	-	620.251	329.224	132.411	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.505	330	15.849	-	-	-	896.071	548.253	184.540	
Diğer	88.360.316	648.494	222.381	-	-	14.307.468	24.826.395	109.450.958	56.507.002	
Toplam	143.127.722	654.975	589.039	-	-	-	81.617.552	291.865.467	166.121.761	68.712.542

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Risk Sınıfları										
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
95.849	7.046	-	-	-	-	-	42.491	304.954	9.824.362	10.129.316
89.660	6.612	-	-	-	-	-	41.877	268.266	9.196.976	9.465.242
2.768	345	-	-	-	-	-	477	13.478	282.324	295.802
3.421	89	-	-	-	-	-	137	23.210	345.062	368.272
538.875	157.395	-	-	-	-	-	7.278	71.562.300	58.061.642	129.623.942
4.755	648	-	-	-	-	-	95	4.622.392	1.409.899	6.032.291
432.079	156.542	-	-	-	-	-	7.051	44.173.741	49.418.205	93.591.946
102.041	205	-	-	-	-	-	132	22.766.167	7.233.538	29.999.705
587.628	946.980	-	-	-	236.607	-	25.850	20.730.349	26.422.614	47.152.963
1.162.540	717.081	-	-	-	2.315.973	163.902	843.356	128.262.368	151.046.306	279.308.674
629.278	117.401	-	-	-	-	-	35.697	11.266.802	46.803.010	58.069.812
180.176	16.497	-	-	-	-	-	6.663	6.573.122	3.699.521	10.272.643
33.426	10.533	-	-	-	-	-	6.885	15.912.665	23.676.276	39.588.941
52	497.770	-	-	-	1.994.104	163.902	789.559	71.491.668	60.997.220	132.488.888
303.363	14.698	-	-	-	321.869	-	4.058	22.448.301	13.484.671	35.932.972
-	-	-	-	-	-	-	-	2.147	-	2.147
8.703	59.229	-	-	-	-	-	165	446.108	848.791	1.294.899
7.542	953	-	-	-	-	-	329	121.555	1.536.817	1.658.372
2.409.156	1.122.751	-	-	-	-	-	32.415.428	75.117.763	255.152.586	330.270.349
4.794.048	2.951.253	-	-	-	2.552.580	163.902	33.334.403	295.977.734	500.507.510	796.485.244

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Sınıfları	Risk Sınıfları									
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
Sektörler/Karşı Taraflar										
Tarım	119	473	11.578	-	-	-	3.148.963	5.123.165	975.337	
Çiftçilik ve Hayvancılık	37	473	11.578	-	-	-	2.393.782	4.730.831	937.275	
Ormancılık	82	-	-	-	-	-	542.020	170.433	18.774	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	213.161	221.901	19.288	
Sanayi	74.812	6.082	31.472	-	-	-	102.697.768	9.095.843	1.735.009	
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	5.261.839	161.125	24.311	
İmalat Sanayi	74.806	19	2.115	-	-	-	71.032.920	8.839.852	1.690.740	
Elektrik, Gaz, Su	6	6.063	29.357	-	-	-	26.403.009	94.866	19.958	
İnşaat	-	-	61.108	-	-	-	51.499.361	4.688.200	1.386.610	
Hizmetler	44.587.748	3.861	306.953	-	-	54.721.656	85.456.430	27.782.163	5.297.105	
Toptan ve Perakende Ticaret	18	1.435	6.357	-	-	-	25.022.115	19.717.803	2.935.788	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	302	13	1.237	-	-	-	4.823.337	1.602.016	796.019	
Ulaştırma ve Haberleşme	4.786	249	152.113	-	-	-	16.003.428	2.733.835	513.700	
Mali Kuruluşlar	44.342.749	934	18.112	-	-	49.270.612	14.988.333	540.608	2.429	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	138.682	248	792	-	-	5.451.044	23.315.891	2.455.183	849.168	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	261	-	
Eğitim Hizmetleri	100.492	-	115.705	-	-	-	457.251	263.689	80.586	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	719	982	12.637	-	-	-	846.075	468.768	119.415	
Diğer	63.573.210	674.419	131.096	-	-	1.978	21.379.803	91.756.955	45.460.647	
Toplam	108.235.889	684.835	542.207	-	-	54.723.634	264.182.325	138.446.326	54.854.708	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Sınıfları	Risk Sınıfları										
	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
	87.723	16.503	-	-	-	-	-	328.551	8.735.465	956.947	9.692.412
	83.913	16.265	-	-	-	-	-	327.433	8.166.538	335.049	8.501.587
	2.409	43	-	-	-	-	-	931	253.963	480.729	734.692
	1.401	195	-	-	-	-	-	187	314.964	141.169	456.133
	380.890	220.415	-	-	-	-	-	171.546	40.480.949	73.932.888	114.413.837
	4.515	485	-	-	-	-	-	79	937.494	4.514.860	5.452.354
	373.774	20.114	-	-	-	-	-	171.325	33.755.760	48.449.905	82.205.665
	2.601	199.816	-	-	-	-	-	142	5.787.695	20.968.123	26.755.818
	183.195	290.793	-	-	-	-	-	27.020	20.345.449	37.957.198	58.302.647
	590.937	161.304	-	-	-	-	-	980.189	148.434	355.031	89.799.084
	383.933	28.162	-	-	-	-	-	60.819	36.161.310	11.995.120	48.156.430
	41.884	64.060	-	-	-	-	-	6.718	2.565.455	4.770.131	7.335.586
	25.224	4.333	-	-	-	-	-	20.173	4.562.539	14.895.302	19.457.841
	41	-	-	-	-	-	-	655.514	148.007	262.364	29.901.297
	131.275	63.276	-	-	-	-	-	324.675	-	4.493	14.728.635
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261	261
	5.926	170	-	-	-	-	-	194	751.956	272.057	1.024.013
	2.654	1.303	-	-	-	-	-	427	270	1.127.892	325.358
	1.084.951	1.751.288	-	-	-	-	-	-	22.516.525	177.571.572	70.759.300
	2.327.696	2.440.303	-	-	-	-	-	1.146.549	148.434	23.398.673	336.932.519
											314.199.060
											651.131.579

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.666.354	702.604	5.242.281	6.095.258	125.421.225
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.015	965	16.993	79.697	552.305
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.138	4.752	1.555	60.848	513.746
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	55.122.457	9.106.043	1.600.856	1.616.148	14.172.048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.689.426	12.878.958	9.138.005	43.360.357	221.798.721
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.647.212	5.065.791	7.976.495	33.608.833	114.823.430
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	154.963	412.416	737.342	4.882.726	62.525.095
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.025.437	9	1	21	1.768.580
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	986.773	-	2.911	127.586	1.833.983
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	185.348	-	10.287	1.017.245	1.339.700
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	163.902
Genel Toplam	74.491.123	28.171.538	24.726.726	90.848.719	544.912.735

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.190.166	146.176	2.228.434	3.748.741	98.922.372
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.070	18	2.617	25.851	651.279
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.028	2.095	5.806	28.982	489.296
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	29.848.921	8.870.171	2.649.512	3.196.716	10.158.314
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.162.717	6.828.394	2.807.300	42.057.080	198.326.834
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.094.293	465.243	945.403	27.325.243	106.616.144
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	9.178	27.356	22.577	3.344.313	51.451.284
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.701.750	376	34	190	625.346
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	144.115	397.463	1.234	30.164	1.867.327
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	331.624	814.925
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	148.434
Genel Toplam	52.172.238	16.737.292	8.662.917	80.088.904	470.071.555

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar “derecesiz” olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki “derecesiz” kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihrac veya ihracı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihrac derecelendirmesine bakılmakta, ihrac derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihracının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
		Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%20	%50
4	BB+ ilâ BB-	%50	%100
5	B+ ilâ B-	%50	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi Kalitesi Kademesi	IIRA uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%0
2	A+ ilâ A-	%20
3	BBB+ ilâ BBB-	%50
4	BB+ ilâ BB-	%100
5	B+ ilâ B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları**Cari Dönem**

	Risk Ağırlığı	%0	%2 ⁽¹⁾	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	117.728.136	2.870.742	-	53.652.350	-	70.509.780	231.574.866	317.198.115	2.951.255	-	-	1.080.795
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	183.972.736	2.870.742	-	19.287.478	59.380.353	96.409.551	146.525.565	285.148.908	2.889.911	-	-	1.080.795

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.**Önceki Dönem**

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	99.567.310	-	29.418.621	-	48.806.263	190.809.897	280.089.185	2.440.303	-	-	795.695
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	144.615.328	-	14.046.093	47.341.458	67.804.137	121.074.727	253.882.231	2.367.605	-	-	795.695

*KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.***6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler****Değer Kaybına Uğramış Krediler**

Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Tahsili Gecikmiş Krediler

Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında Beklenen Zarar Karşılığı (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	3.600.569	1.810.224	1.138.189
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.584.481	1.789.010	1.122.042
Ormancılık	7.770	11.674	8.228
Balıkçılık	8.318	9.540	7.919
Sanayi	7.623.229	2.567.341	2.236.722
Madencilik ve Taş ocakçılığı	232.631	32.101	27.307
İmalat Sanayi	5.416.599	2.281.898	1.726.912
Elektrik, Gaz, Su	1.973.999	253.342	482.503
İnşaat	2.812.608	2.593.481	1.716.042
Hizmetler	14.737.852	5.137.622	5.950.087
Toptan ve Perakende Ticaret	2.203.367	2.928.652	2.116.979
Otel ve Lokanta Hizmetleri	808.367	356.358	221.394
Ulaştırma ve Haberleşme	9.183.304	178.307	2.432.381
Mali Kuruluşlar	13.485	5.870	4.490
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.186.294	1.514.297	1.118.422
Serbest Meslek Hizmetleri	407	93	1.396
Eğitim Hizmetleri	40.363	108.756	24.559
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	302.265	45.289	30.466
Diğer	2.610.351	2.422.762	1.637.023
Toplam	31.384.609	14.531.430	12.678.063

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	2.285.479	1.235.943	691.978
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.267.296	1.221.040	680.255
Ormanlık	8.272	7.921	5.283
Balıkçılık	9.911	6.982	6.440
Sanayi	1.745.324	1.610.824	1.196.262
Madencilik ve Taş ocaklığı	193.054	22.100	17.018
İmalat Sanayi	1.282.925	1.568.239	1.135.738
Elektrik, Gaz, Su	269.345	20.485	43.506
İnşaat	2.610.197	641.562	483.811
Hizmetler	10.989.288	3.113.760	4.440.277
Toptan ve Perakende Ticaret	1.893.371	1.905.735	1.532.700
Otel ve Lokanta Hizmetleri	520.936	128.932	106.655
Ulaştırma ve Haberleşme	7.466.416	118.762	1.979.081
Mali Kuruluşlar	5.012	4.367	3.109
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	833.884	908.346	784.385
Serbest Meslek Hizmetleri	1.610	-	27
Eğitim Hizmetleri	34.470	26.412	16.129
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	233.589	21.206	18.191
Diğer	1.848.121	2.153.908	1.643.336
Toplam	19.478.409	8.755.997	8.455.664

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar (Üçüncü Aşama)	6.190.930	3.856.575	(880.059)	35.082	9.202.528
2	Genel Karşılıklar (Birinci ve İkinci Aşama)	3.260.949	1.936.425	(260.285)	22.674	4.959.763

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	4.279.821	2.270.633	(359.524)	-	6.190.930
2	Genel Karşılıklar	734.163	2.737.054	(210.268)	-	3.260.949

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler**Cari Dönem**

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	4.396.532	-	4.396.532
ABD	2.151.679	375.131	2.526.810
Almanya	1.236.585	-	1.236.585
Azerbaycan	935.376	14.168	949.544
KKTC	931.395	-	931.395
Özbekistan	760.564	-	760.564
Birleşik Krallık	709.596	-	709.596
Bahreyn	585.724	-	585.724
Rusya	456.675	-	456.675
Diğer	436.494	-	436.494

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	3.356.346	-	3.356.346
Almanya	1.471.948	-	1.471.948
ABD	1.111.759	226.040	1.337.799
KKTC	736.951	-	736.951
Azerbaycan	675.488	12.621	688.109
Kazakistan	570.651	-	570.651
Özbekistan	459.405	3.121	462.526
İsviçre	333.304	-	333.304
Hollanda	332.034	-	332.034
Rusya	326.055	-	326.055
Diğer	2.439.973	130.400	2.570.373

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Ana Ortaklık Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği**

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

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

3. 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.

4. Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.12.2019	5,8898	6,5270	4,0751	0,8737	0,6243	6,0038	4,4769	0,6594	7,6296	1,5698	5,3837
25.12.2019	5,8806	6,5257	4,0688	0,8736	0,6270	5,9951	4,4668	0,6573	7,5989	1,5673	5,3567
26.12.2019	5,8779	6,5197	4,0757	0,8727	0,6230	5,9936	4,4757	0,6607	7,6354	1,5667	5,3625
27.12.2019	5,8987	6,5841	4,1102	0,8817	0,6319	6,0487	4,5069	0,6682	7,7278	1,5722	5,3899
30.12.2019	5,8841	6,5925	4,1159	0,8828	0,6307	6,0736	4,5006	0,6695	7,7334	1,5687	5,4072
31.12.2019	5,8870	6,6047	4,1333	0,8842	0,6319	6,0905	4,5288	0,6709	7,7797	1,5695	5,4208

5. 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	100 Yen
5,8002	6,4437	3,9930	0,8626	0,6155	5,9007	4,4025	0,6434	7,6013	1,5465	5,3132

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23.891.232	19.932.663	9.039.519	52.863.414
Bankalar	1.890.664	3.128.762	2.227.986	7.247.412
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.621	43.611	97.775	145.007
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	133.957	133.957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.085.914	28.320.900	146.349	36.553.163
Krediler ⁽¹⁾	58.202.143	78.675.071	3.946.946	140.824.160
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽³⁾	-	135.330	2.584	137.914
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.108.399	3.530.039	52.134	13.690.572
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	23.637	543	247.335	271.515
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	19.717	-	31.114	50.831
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	481.446	852.434	227.615	1.561.495
Toplam Varlıklar ^{(4) (6)}	102.706.773	134.619.353	16.153.314	253.479.440
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	12.078.350	4.274.660	619.984	16.972.994
Döviz Tevdiat Hesabı	109.408.275	80.323.230	22.331.835	212.063.340
Para Piyasalarına Borçlar	-	20.473.527	-	20.473.527
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.877.961	21.658.545	54.027	32.590.533
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁷⁾	9.565.957	9.683.463	148.429	19.397.849
Muhtelif Borçlar	2.184.404	331.491	36.359	2.552.254
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.145.908	488.984	316.595	1.951.487
Toplam Yükümlülükler ⁽⁴⁾	145.260.855	137.233.900	23.507.229	306.001.984
Net Bilanço Pozisyonu	(42.554.082)	(2.614.547)	(7.353.915)	(52.522.544)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	42.239.827	(10.244.323)	9.679.167	41.674.671
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	49.481.768	63.545.770	10.593.739	123.621.277
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7.241.941	73.790.093	914.572	81.946.606
Gayrinakdi Krediler	35.902.142	44.589.301	7.041.025	87.532.468
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	85.603.723	118.676.944	15.448.382	219.729.049
Toplam Yükümlülükler	113.929.235	110.510.911	14.945.313	239.385.459
Net Bilanço Pozisyonu	(28.325.512)	8.166.033	503.069	(19.656.410)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	27.761.346	(11.215.345)	1.959.819	18.505.820
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	32.585.452	31.666.487	3.666.863	67.918.802
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.824.106	42.881.832	1.707.044	49.412.982
Gayrinakdi Krediler	36.646.822	45.965.469	6.676.566	89.288.857

⁽¹⁾ Verilen kredilerin 294.722 TL karşılığı ABD Doları ve 571.170 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2018: 768.374 TL karşılığı ABD Doları, 1.086.966 TL karşılığı Avro).

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

⁽³⁾ 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.

⁽⁴⁾ Türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁵⁾ Diğer aktifler içerisindeki 16.293 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁶⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽⁷⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı**

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	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	31.560.965	-	-	-	-	24.249.517	55.810.482
Bankalar	480.994	110.301	132.777	63.337	-	6.590.614	7.378.023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.018	66.586	979.223	895.635	109.639	23	2.077.124
Para Piyasalarından Alacaklar	621.747	-	-	-	-	-	621.747
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.155.484	10.821.478	28.371.557	26.495.730	30.722.504	776.517	113.343.270
Verilen Krediler ⁽³⁾	139.542.737	34.099.633	92.585.067	161.718.891	37.973.418	4.545.604	470.465.350
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.460.269	84.298	711.156	10.573.278	4.288.523	51.242	18.168.766
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1.133.943	1.331.551	399.731	51.871	12.881	22.926.486	25.856.463
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	191.982.157	46.513.847	123.179.511	199.798.742	73.106.965	59.140.003	693.721.225
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	20.755.815	6.904.302	589.744	25.643	-	3.205.124	31.480.628
Diğer Mevduat	194.125.482	70.974.614	50.804.129	3.774.835	1.786.391	126.982.447	448.447.898
Para Piyasalarına Borçlar	45.120.166	2.948.343	541.873	684.163	-	-	49.294.545
Muhtelif Borçlar	32.370	-	-	-	-	7.673.426	7.705.796
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	763.356	3.756.767	984.501	19.654.454	-	-	25.159.078
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.745.370	6.304.265	17.872.214	6.104.863	683.231	548.494	34.258.437
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.403.809	147.478	422.109	1.459.280	5.227.647	88.714.520	97.374.843
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	264.946.368	91.035.769	71.214.570	31.703.238	7.697.269	227.124.011	693.721.225
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	51.964.941	168.095.504	65.409.696	-	285.470.141
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(72.964.211)	(44.521.922)	-	-	-	(167.984.008)	(285.470.141)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.186.774	141.045	3.419	6	-	129.611	1.460.855
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	1.047.681	74.152	(85.481)	-	-	-	1.036.352
Toplam Pozisyon	(70.729.756)	(44.306.725)	51.882.879	168.095.510	65.409.696	(167.854.397)	2.497.207

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.⁽⁶⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23.637.930	-	-	-	-	19.244.100	42.882.030
Bankalar	3.910.863	429.440	748.570	52.552	-	3.941.683	9.083.108
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.145	10.522	10.663	42.018	5.966	6.692.464	6.782.778
Para Piyasalarından Alacaklar	249.987	-	-	-	-	-	249.987
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.920.898	8.347.762	18.869.647	21.082.365	21.942.052	670.323	79.833.047
Verilen Krediler ⁽³⁾	127.815.015	35.816.349	73.662.425	132.928.386	26.349.811	2.485.893	399.057.879
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.388.245	883.236	1.945.688	1.626.076	3.429.926	7.839	10.281.010
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	550.141	1.304.545	504.152	95.773	20.037	17.742.509	20.217.157
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	167.494.224	46.791.854	95.741.145	155.827.170	51.747.792	50.784.811	568.386.996
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	15.448.356	5.224.199	494.669	113.039	-	4.151.647	25.431.910
Diğer Mevduat	148.819.779	47.427.841	41.617.560	4.254.360	282.375	86.541.423	328.943.338
Para Piyasalarına Borçlar	64.330.322	2.671.990	1.118.379	482.947	-	-	68.603.638
Muhtelif Borçlar	21.402	-	124.850	-	-	5.404.163	5.550.415
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.425.962	1.964.991	4.137.675	9.415.236	-	-	16.943.864
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.817.048	9.738.616	12.419.697	5.809.914	1.063.494	-	34.848.769
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	3.508.399	908.612	1.465.331	903.168	4.859.282	76.420.270	88.065.062
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	239.371.268	67.936.249	61.378.161	20.978.664	6.205.151	172.517.503	568.386.996
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	34.362.984	134.848.506	45.542.641	-	214.754.131
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(71.877.044)	(21.144.395)	-	-	-	(121.732.692)	(214.754.131)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	509.574	2.062.209	-	-	-	75.511	2.647.294
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	469.564	965.120	(74.986)	(193.925)	-	-	1.165.773
Toplam Pozisyon	(70.897.906)	(18.117.066)	34.287.998	134.654.581	45.542.641	(121.657.181)	3.813.067

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktifi “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽³⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%) (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	10,00
Bankalar	4,30	-	-	17,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	11,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,07	5,91	-	13,33
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,00	6,97	5,19	13,35
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,99	7,40	-	15,14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,34	1,56	-	11,20
Diğer Mevduat	0,49	2,09	-	10,50
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,92	-	11,53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,08	4,97	1,50	13,65
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,78	3,98	-	11,47

⁽¹⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.⁽⁴⁾ Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	2,00	-	13,00
Bankalar	0,71	4,33	-	23,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,34	5,18	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,68	5,70	-	12,59
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,95	7,28	4,85	15,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,63	7,32	-	17,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,52	2,32	-	23,33
Diğer Mevduat	1,68	3,31	-	19,05
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,76	-	24,33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,60	4,77	1,50	21,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	3,94	-	21,13

⁽¹⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski***Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma*

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ^(*)	163.902	163.902	-

^(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ^(*)	148.434	148.434	-

^(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.*Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı*

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 163.902 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2018: 148.434 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Ana Ortaklık Banka'nın “Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği”nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın varlık tarafında ise kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik politikalar izlenmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Ana Ortaklık Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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 “Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği” çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde (Ekim-Kasım-Aralık) konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 503,92, TP+YP 145,41; Kasım YP 475,35, TP+YP 146,11; Aralık YP 513,41, TP+YP 149,27 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2018: Son üç ay içinde (Ekim-Kasım-Aralık) konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP %108,75, TP+YP %75,16; Kasım YP %123,26, TP+YP %80,91; Aralık YP %131,90, TP+YP %86,71 olarak gerçekleşmiştir.)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			106.986.311	57.969.988
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	305.160.810	149.261.517	26.002.445	14.926.062
İstikrarlı mevduat	90.272.718	1.789	4.513.636	89
Düşük istikrarlı mevduat	214.888.092	149.259.728	21.488.809	14.925.973
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	133.754.751	53.572.752	69.342.008	28.051.940
Operasyonel mevduat	7.865.281	842.792	1.957.900	202.278
Operasyonel olmayan mevduat	106.969.221	46.342.658	52.011.548	21.593.925
Diğer teminatsız borçlar	18.920.249	6.387.302	15.372.560	6.255.737
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	62.216.808	6.758.784	7.125.122	2.150.741
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.236.035	487.363	2.236.035	487.363
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	59.980.773	6.271.421	4.889.087	1.663.378
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.167.084	31.258.133	2.859.625	1.581.286
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			105.329.200	46.710.029
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	46.299.477	23.410.598	31.145.755	17.763.221
Diğer nakit girişleri	1.361.923	43.519.136	1.346.154	43.503.367
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	47.661.400	66.929.734	32.491.909	61.266.588
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			106.986.311	57.969.988
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			72.837.291	11.677.507
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			146,88	496,42

^(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			60.776.637	41.550.730
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	237.477.599	111.531.864	20.221.723	11.153.180
İstikrarlı mevduat	70.520.740	133	3.526.037	7
Düşük istikrarlı mevduat	166.956.859	111.531.731	16.695.686	11.153.173
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	109.306.463	49.758.643	61.872.016	30.339.716
Operasyonel mevduat	5.919.940	692.801	1.475.920	169.135
Operasyonel olmayan mevduat	86.845.916	41.314.525	45.505.184	22.564.219
Diğer teminatsız borçlar	16.540.607	7.751.317	14.890.912	7.606.362
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	54.422.069	16.368.421	13.776.439	11.048.459
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.084.643	8.718.617	9.084.643	8.718.617
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45.337.426	7.649.804	4.691.796	2.329.842
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.716	5.279	486	264
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	103.619.895	40.186.025	5.246.376	2.009.549
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			101.117.040	54.551.168
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	37.311.748	17.355.983	24.488.020	12.869.927
Diğer nakit girişleri	1.495.591	7.261.514	1.469.443	7.235.366
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	38.807.339	24.617.497	25.957.463	20.105.293
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			60.776.637	41.550.730
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			75.159.577	34.445.875
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			80,86	120,63

^(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Grup'un fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Ana Ortaklık Banka üst yönetimi onayı ile “Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği” kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyacı ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyacı ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında, gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

2. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(**)	693.781.550	568.436.479
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	60.325	49.483
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	255.846.636	142.583.287
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	42.291.398	21.524.007
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4.251.413	3.650.093
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(48.511.359)	(28.788.983)
Toplam risk tutarı	876.250.682	750.694.520

^(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

^(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

VIII. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

İş modelinin Ana Ortaklık Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıtıldığı) ve Ana Ortaklık Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Ana Ortaklık Banka'nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Ana Ortaklık Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Risk yönetimi yapısı Ana Ortaklık Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi'nin görevleri:

- Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalılabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- Periyodik olarak İSEDES raporları hazırlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmaların validasyonu, bu çalışmaların metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesine raporlama yapan bir ekip olan İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Süreç içinde yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Ana Ortaklık Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

Limit aşımı olması durumunda Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların arttırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Ana Ortaklık Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor Risk Yönetimi'nin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Ana Ortaklık Banka’da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dahil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenilirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Ana Ortaklık Banka’da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1’de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan beklenen zarar karşılıkları (üçüncü aşama) düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ Ek’lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

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

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Ana Ortaklık Banka’nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan 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 etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu’na ve Üst Yönetim’e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim’in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim’i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkânsız olmayan, Banka’nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Ana Ortaklık Banka’nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Ana Ortaklık Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski, operasyonel risk ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’da stres testi programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

Ana Ortaklık Banka’nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediğlerinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

Ana Ortaklık Banka’da basit finansal yönetime göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka’nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka’nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	464.023.607	396.750.839	37.121.889
2	Standart yaklaşım	464.023.607	396.750.839	37.121.889
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5.889.919	3.747.369	471.194
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.889.919	3.747.369	471.194
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	2.367.231	1.022.273	189.378
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	28.277.041	15.630.514	2.262.163
17	Standart yaklaşım	28.277.041	15.630.514	2.262.163
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	38.645.276	31.723.724	3.091.622
20	Temel gösterge yaklaşımı	38.645.276	31.723.724	3.091.622
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	539.203.074	448.874.719	43.136.246

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar**Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (1)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (2)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	55.810.483	55.810.483	55.810.483	-	-	-	-
Bankalar (Net)	7.378.022	7.378.022	7.378.022	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	621.747	621.747	417.600	204.147	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	2.077.124	2.077.124	105.671	-	-	1.971.453	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	113.343.270	113.343.270	70.078.873	50.624.288	-	43.264.362	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	18.168.766	18.168.766	18.168.766	4.093.912	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.794.737	2.794.737	-	2.794.737	-	-	-
Krediler (net)	466.796.599	466.796.599	471.660.117	-	-	-	96.245
İştirakler (net)	308.245	284.828	284.828	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	300.691	306.928	306.928	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	135.330	135.330	135.330	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.668.751	3.668.751	3.668.751	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7.789.554	7.788.298	7.738.896	-	-	-	49.402
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	906.408	935.148	-	-	-	-	935.148
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.217.036	1.217.036	1.217.036	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	6.965.463	6.965.463	6.965.463	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	5.499.324	5.428.695	5.428.695	-	-	-	-
Toplam varlıklar	693.781.550	693.721.225	649.365.459	57.717.084	-	45.235.815	1.080.795
Yükümlülükler							
Mevduat	479.902.579	479.928.526	-	-	-	-	-
Alınan krediler	34.258.437	34.258.437	-	2.835.538	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	49.294.545	49.294.545	-	47.079.527	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	15.593.121	15.593.121	-	-	-	-	-
Fonlar	6.093.770	6.066.464	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.652.201	1.652.201	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	12.747.589	12.747.589	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	772.675	772.675	-	-	-	-	-
Karşılıklar	4.136.721	4.110.794	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.904.852	1.904.852	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	3.061.224	3.061.224	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	10.103.295	10.103.295	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	74.260.541	74.227.502	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	693.781.550	693.721.225	-	49.915.065	-	-	-

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(2) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (**)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Önceki Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler ve merkez bankası	42.882.493	42.882.030	42.882.493	-	-	-	-	-
Bankalar	9.083.108	9.083.108	9.086.630	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	249.987	249.987	317.114	65.500	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	6.782.778	6.782.778	8	-	-	6.782.770	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	79.833.047	79.833.047	51.509.173	28.169.653	-	28.323.874	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	10.281.010	10.281.010	10.282.545	1.996.979	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.058.778	2.058.778	-	2.058.778	-	-	-	-
Krediler (Net)	395.077.052	395.077.052	398.336.130	-	-	-	-	1.871
İştirakler (net)	163.826	142.148	142.148	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1.738	7.975	7.975	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	87.450	87.450	87.450	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.978.680	3.978.680	3.978.680	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	2.147	2.147	2.147	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.805.720	6.803.755	6.741.637	-	-	-	-	62.118
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	734.541	731.706	-	-	-	-	-	731.706
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.700.181	1.700.181	1.700.181	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.230.679	1.230.679	1.230.679	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	7.483.264	7.454.485	7.508.585	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	568.436.479	568.386.996	533.813.575	32.290.910	-	35.106.644	795.695	
Yükümlülükler								
Mevduat	354.351.571	354.375.248	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	34.848.769	34.848.769	-	2.860.112	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	68.603.638	68.603.638	-	25.950.344	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	16.943.864	16.943.864	-	-	-	-	-	-
Fonlar	6.073.748	6.073.748	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.668.169	1.668.169	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	19.381.901	19.357.893	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	4.769.265	4.751.072	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.635.620	1.635.620	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	60.159.934	60.128.975	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	568.436.479	568.386.996	-	28.810.456	-	-	-	-

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolardaki Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	693.721.225	649.374.976	57.717.084	45.235.815
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	49.915.065	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	693.721.225	649.374.976	7.802.019	45.235.815
Bilanço dışı tutarlar	317.649.597	79.891.826	133.624.602	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	1.011.370.822	729.266.802	141.426.621	45.235.815

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	568.386.996	533.757.038	32.290.910	35.106.644
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	28.810.456	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	568.386.996	533.757.038	3.480.454	35.106.644
Bilanço dışı tutarlar	244.474.188	79.032.680	69.186.526	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	812.861.184	612.789.718	72.666.980	35.106.644

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklılıkların açıklamaları

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi Riski Açıklamaları**3.1. Ana Ortaklık Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü**

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi görecektir bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onayı olarak tesis edilen limitlere, Ana Ortaklık Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, girişimci ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi ve piyasa riski ağırlıklı varlık tutarlarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Ana Ortaklık Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

3.2. Kredi Riski Politikası ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler ve Yaklaşım

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

3.3. Kredi Riski Yönetim ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı ve Organizasyonu

Ana Ortaklık Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın altında ulunan dört servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES analiz ve çalışmalarının validasyonu çalışmaları, İSEDES analizlerinin metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesi'ne raporlama yapan bir ekip olan İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Tüm İSEDES süreci ise Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetime tabi tutulmakta ve hazırlanan İnceleme Raporu ile rapora bağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Ana Ortaklık Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Ana Ortaklık Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Ana Ortaklık Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Ana Ortaklık Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

3.5. Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski İle İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

			Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	14.531.430	470.096.211	14.162.291	470.465.350
Borçlanma araçları	-	135.726.146	2.134.137	133.592.009
Bilanço dışı alacaklar	758.256	198.776.464	1.134.125	198.400.595
Toplam	15.289.686	804.598.821	17.430.553	802.457.954

			Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	8.755.997	399.753.761	9.451.879	399.057.879
Borçlanma araçları	-	105.216.973	6.259.825	98.957.148
Bilanço dışı alacaklar	279.906	177.707.537	466.897	177.520.546
Toplam	9.035.903	682.678.271	16.178.601	675.535.573

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler**Cari Dönem**

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	8.755.997
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	8.815.989
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	68.930
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(2.971.626)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) ^(*)	14.531.430

(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	5.028.967
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.989.088
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	85.686
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.176.372)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) ^(*)	8.755.997

(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar**Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar**

Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. “Tahsili Gecikmiş Alacaklar” ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan “Yakın İzlemedeki Krediler” olarak adlandırılan krediler için kullanılması yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Ana Ortaklık Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmakta olup, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler için, Karşılıklar Yönetmeliği’nin “İstisnalar” başlıklı 13. maddesi gereğince ve söz konusu riskin Ana Ortaklık Banka’ya ait olmaması sebebiyle beklenen zarar karşılığı ayırmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılmaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelenirilmesi.

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	448.235.072	13.314.367	11.211.869	450.337.570
AB Ülkeleri	2.783.521	26.722	33.637	2.776.606
ABD, Kanada	4.710	4.239	4.504	4.445
OECD Ülkeleri ^(*)	2.587	115.688	71.086	47.189
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	237.344	-	78	237.266
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	15.164.226	1.070.414	2.841.117	13.393.523
Toplam	466.427.460	14.531.430	14.162.291	466.796.599

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

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	76.128.791	1.810.224	1.418.452	76.520.563
Çiftçilik ve Hayvancılık	75.711.609	1.789.010	1.398.460	76.102.159
Ormancılık	253.925	11.674	9.386	256.213
Balıkçılık	163.257	9.540	10.606	162.191
Sanayi	104.810.970	2.567.341	2.695.269	104.683.042
Madencilik ve Taş ocakçılığı	7.246.193	32.101	55.228	7.223.066
İmalat Sanayi	71.937.237	2.281.898	2.019.454	72.199.681
Elektrik, Gaz, Su	25.627.540	253.342	620.587	25.260.295
İnşaat	46.092.566	2.593.481	1.814.465	46.871.582
Hizmetler	107.222.843	5.137.622	6.352.487	106.007.978
Toptan ve Perakende Ticaret	44.229.648	2.928.652	2.318.673	44.839.627
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.766.244	356.358	258.980	8.863.622
Ulaştırma ve Haberleşme	17.913.428	178.307	2.455.893	15.635.842
Mali Kuruluşlar	8.574.521	5.870	23.339	8.557.052
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	25.712.004	1.514.297	1.229.345	25.996.956
Serbest Meslek Hizmetleri	716	93	149	660
Eğitim Hizmetleri	938.395	108.756	32.136	1.015.015
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.087.887	45.289	33.972	1.099.204
Diğer	132.172.290	2.422.762	1.881.618	132.713.434
Toplam	466.427.460	14.531.430	14.162.291	466.796.599

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no’lu dipnotta yer verilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

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	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	819.426	221.372	2.950.188	3.990.986
Bireysel Krediler	70.343	14.253	5.613	90.209
İhtisas Kredileri	811.513	188.977	133.937	1.134.427
Toplam	1.701.282	424.602	3.089.738	5.215.622

⁽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 26.168.987 TL'dir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	499.701	201.575	1.767.995	2.469.271
Bireysel Krediler	63.928	12.439	5.405	81.772
İhtisas Kredileri	604.810	183.072	95.164	883.046
Toplam	1.168.439	397.086	1.868.564	3.434.089

⁽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 16.044.320 TL'dir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmasına göre kırılımı

Grup'un 10.805.869 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 10.107.754 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 698.115 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan özel karşılık tutarı 332.381 TL olup, 19.094 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2018: Grup'un 3.860.586 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 3.576.692 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 283.894 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) tutarı 171.941 TL olup, 360 TL tutarındaki riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır.).

3.9. Kredi riski azaltımı

3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Grup'ta kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	387.419.543	84.336.819	48.242.825	67.009.421	44.952.792	-	-
Borçlanma araçları	133.592.009	-	-	-	-	-	-
Toplam	521.011.552	84.336.819	48.242.825	67.009.421	44.952.792	-	-
Temerrüde düşmüş	12.420.194	2.111.236	733.725	2.109.151	733.709	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	338.343.135	12.205.965	1.587.257	47.788.901	19.917.358	-	-
Borçlanma araçları	96.898.370	-	-	-	-	-	-
Toplam	435.241.505	12.205.965	1.587.257	47.788.901	19.917.358	-	-
Temerrüde düşmüş	8.084.352	1.274	134	670.371	330.907	-	-

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.11.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar “derecesiz” olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki “derecesiz” kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	142.772.174	824.931	185.517.801	2.739.787	31.883.780	%16,9
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	618.948	77.751	443.045	44.102	232.054	%47,6
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	250.281	757.225	1.203.781	385.688	1.549.733	%97,5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	74.194.983	14.517.448	75.389.253	8.108.048	14.062.276	%16,8
Kurumsal alacaklar	226.687.251	120.310.850	199.982.187	63.252.866	260.017.372	%98,8
Perakende alacaklar	160.423.783	52.259.544	143.756.084	4.531.954	110.036.616	%74,2
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	59.603.803	352.789	59.275.334	174.748	20.818.566	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8.464.297	740.249	8.214.361	445.931	4.397.972	%50,8
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.794.048	-	4.075.365	-	2.680.485	%65,8
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2.788.783	373.558	2.741.140	152.885	4.335.303	%149,8
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.496.762	112.063	2.496.762	55.817	2.367.231	%92,7
Diğer alacaklar	33.334.403	-	33.334.403	-	19.735.467	%59,2
Hisse senedi yatırımları	163.902	-	163.902	-	163.902	%100,0
Toplam	716.593.418	190.326.408	716.593.418	79.891.826	472.280.757	%59,3

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	107.894.178	758.747	144.868.014	2.509.956	20.460.158	%13,9
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	653.608	69.730	673.614	49.958	346.954	%48,0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	259.479	726.398	882.834	300.059	1.108.297	%93,7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	47.446.731	15.377.723	47.442.723	7.906.935	10.994.443	%19,9
Kurumsal alacaklar	198.718.093	120.286.115	176.984.914	63.780.014	237.941.365	%98,8
Perakende alacaklar	133.616.322	36.461.303	118.485.575	3.715.750	90.889.469	%74,4
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	47.446.107	331.458	47.194.835	178.693	16.589.279	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.879.814	550.210	6.727.011	327.865	3.594.586	%51,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.327.696	-	1.996.804	-	1.356.832	%68,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2.229.276	368.990	2.214.980	197.389	3.593.812	%149,0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.080.488	133.558	1.080.488	66.061	1.022.273	%89,2
Diğer alacaklar	23.398.673	-	23.398.673	-	13.474.579	%57,6
Hisse senedi yatırımları	148.434	-	148.434	-	148.434	%100,0
Toplam	572.098.899	175.064.232	572.098.899	79.032.680	401.520.481	%61,7

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 ^{*)}	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	124.989.206	-	9.892	-	-	62.753.377	-	505.113	-	-	-	188.257.588
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	27.549	-	34	-	-	455.033	-	4.531	-	-	-	487.147
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	39.577	-	199	-	-	-	-	1.549.693	-	-	-	1.589.469
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	43.103.799	-	18.032.484	-	-	18.185.446	-	1.305.658	-	-	2.869.914	83.497.301
Kurumsal alacaklar	947.168	-	505.619	-	-	3.732.036	-	258.050.230	-	-	-	263.235.053
Perakende alacaklar	1.049.738	-	711.761	-	-	146	146.525.565	-	-	-	828	148.288.038
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	21.174	-	16.390	59.380.353	-	-	-	32.165	-	-	-	59.450.082
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8.297	-	8.916	-	8.493.780	-	-	149.299	-	-	-	8.660.292
Tahsili gecikmiş alacaklar	13	-	-	-	-	2.789.733	-	1.285.619	-	-	-	4.075.365
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.938	-	2.174	-	-	-	-	2	2.889.911	-	-	2.894.025
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	185.348	-	-	-	-	-	-	2.367.231	-	-	-	2.552.579
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	163.902	-	-	-	163.902
Diğer Alacaklar	13.598.929	-	9	-	-	-	-	19.735.465	-	-	-	33.334.403
Toplam	183.972.736	-	19.287.478	59.380.353	8.493.780	87.915.771	146.525.565	285.148.908	2.889.911	-	2.870.742	796.485.244

*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 ^{*)}	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	106.942.573	-	9.399	-	-	39.935.440	-	490.558	-	-	-	147.377.970
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.656	-	35	-	-	689.868	-	2.013	-	-	-	723.572
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	74.516	-	100	-	-	-	-	1.108.277	-	-	-	1.182.893
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	26.299.347	-	13.204.035	-	-	14.985.279	-	860.997	-	-	-	55.349.658
Kurumsal alacaklar	497.556	-	405.916	-	-	4.002.552	-	235.858.904	-	-	-	240.764.928
Perakende alacaklar	710.828	-	414.870	-	-	900	121.074.727	-	-	-	-	122.201.325
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8.215	-	5.108	47.341.458	-	-	-	18.747	-	-	-	47.373.528
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.609	-	3.087	-	6.910.422	-	-	138.758	-	-	-	7.054.876
Tahsili gecikmiş alacaklar	134	-	-	-	-	1.279.676	-	716.994	-	-	-	1.996.804
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	449	-	2.387	-	-	-	-	41.928	2.367.605	-	-	2.412.369
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	124.276	-	-	-	-	-	-	1.022.273	-	-	-	1.146.549
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	148.434	-	-	-	148.434
Diğer Alacaklar	9.923.169	-	1.156	-	-	-	-	13.474.348	-	-	-	23.398.673
Toplam	144.615.328	-	14.046.093	47.341.458	6.910.422	60.893.715	121.074.727	253.882.231	2.367.605	-	-	651.131.579

*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Grup kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanılmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Ana Ortaklık Banka'da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanmasının yanı sıra en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Ana Ortaklık Banka’da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu’nun onayı alınmaktadır.

İçsel limitler, Ana Ortaklık Banka’nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurtdışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR’nin belirlenmesine yönelik politikalar

Ana Ortaklık Banka’nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dahilinde; makroekonomik koşullarda ve Ana Ortaklık Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Ek-2’de yer alan hükümlere göre gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerlendirme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanı sıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dahilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Ana Ortaklık Banka’da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka’nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Ana Ortaklık Banka’nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	3.314.970	1.453.786			4.768.756	2.130.456
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					36.549.393	2.950.852
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.930.600	665.492
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						5.746.800

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	1.845.786	585.789			2.431.575	1.134.522
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					16.337.647	1.739.740
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.178.525	817.062
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3.691.324

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltıcı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.768.756	85.704
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4.768.756	85.704

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltıcı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.431.575	56.045
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.431.575	56.045

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları/Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.734.946	-	-	457.031	-	133.957	-	-	3.325.934
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.001	-	-	-	-	-	-	-	5.001
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2.816	-	-	-	-	-	-	-	2.816
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	42.841.324	-	11.474.227	5.550.242	-	269	-	2.869.914	62.735.976
Kurumsal alacaklar	13.412	-	-	-	-	398.784	-	-	412.196
Perakende alacaklar	162.312	-	-	-	1.349	-	-	828	164.489
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	185.348	-	-	-	-	-	-	-	185.348
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.945.159	-	11.474.227	6.007.273	1.349	533.010	-	2.870.742	66.831.760

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları/Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	880.014	-	-	5.242	-	61.494	-	-	946.750
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.017	-	-	-	-	-	-	-	5.017
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.812	-	-	-	-	-	-	-	1.812
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	26.243.471	-	6.442.448	4.122.603	-	18.501	-	-	36.827.023
Kurumsal alacaklar	59.801	-	-	-	-	305.088	-	-	364.889
Perakende alacaklar	4.395	-	-	-	5.149	-	-	-	9.544
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	124.277	-	-	-	-	6.012	-	-	130.289
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27.318.787	-	6.442.448	4.127.845	5.149	391.095	-	-	38.285.324

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.**3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)**

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	26.936.138	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	22.943.367	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	70.190	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	133.957	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	50.083.652	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	14.898.153	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	14.612.240	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	4.005	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	61.425	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	29.575.823	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	2.870.742	57.415
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1.088.022	21.760
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.782.720	35.655
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. Ana Ortaklık Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkinliğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

4.2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Ana Ortaklık Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Ana Ortaklık Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 28 Nisan 2015 tarih 15/18 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Ana Ortaklık Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Ana Ortaklık Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir.

Standart metot dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleşmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Standart yaklaşım	Dolaysız (peşin) ürünler	Risk Ağırlıklı Tutar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	15.626.574	11.757.115
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	752.996	454.090
3	Kur riski	11.897.471	3.419.309
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	28.277.041	15.630.514

Ana Ortaklık Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanılmaktadır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler (İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları Dahil) ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	17.048.849	20.914.474	23.869.120	20.610.814	15	3.091.622
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						38.645.276

Önceki Dönem	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	12.794.636	17.048.849	20.914.474	16.919.320	15	2.537.898
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						31.723.724

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

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

**Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Para Birimi - Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(12.679.918)	(15,16%)
2. TRY	(400)	12.351.574	14,77%
3. EUR	200	701.590	0,84%
4. EUR	(200)	(376.572)	(0,45%)
5. USD	200	(3.066.038)	(3,67%)
6. USD	(200)	3.997.006	4,78%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		15.972.008	19,10%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(15.044.366)	(17,99%)

Para Birimi - Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(7.858.209)	(13,08%)
2. TRY	(400)	7.553.954	12,58%
3. EUR	200	335.294	0,56%
4. EUR	(200)	(305.553)	(0,51%)
5. USD	200	(1.960.562)	(3,26%)
6. USD	(200)	2.589.906	4,31%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		9.838.307	16,38%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(9.483.477)	(15,79%)

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, bireysel, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Bankaca, bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan “Finart” bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Grup kurumsal girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, 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 kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandığı krediler ve kullandırmasına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Ana Ortaklık Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlarla ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydı olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile Ana Ortaklık Banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

“Bankalarca Kamuya Açılanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	14.772.768	27.418.265	8.386.213	18.563.542	-	577.994	69.718.782
Kredilerden Alınan Faizler	14.772.768	27.418.265	8.386.213	5.497.898	-	-	56.075.144
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	355.434	-	-	355.434
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	12.221.439	-	-	12.221.439
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	488.771	-	577.994	1.066.765
Faiz Giderleri	18.825.682	7.435.705	-	15.283.489	-	358.173	41.903.049
Mevduata Verilen Faizler	18.825.682	7.435.705	-	2.838.240	-	-	29.099.627
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.747.982	-	-	1.747.982
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	8.939.821	-	-	8.939.821
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.757.446	-	-	1.757.446
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	358.173	358.173
Net Faiz Geliri/Gideri	(4.052.914)	19.982.560	8.386.213	3.280.053	-	219.821	27.815.733
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.285.163	2.195.210	126.736	(1.835.461)	-	(531.814)	3.239.834
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.285.163	2.214.008	126.736	11.581	-	(209.240)	5.428.248
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	18.798	-	1.847.042	-	322.574	2.188.414
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.078.317	(1.052.345)	-	25.972
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(7.747.787)	-	(7.152)	(7.754.939)
Diğer Faaliyet Gelirleri	124.808	446.218	29.882	122.064	(71.422)	1.512.405	2.163.955
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.750.036	4.298.012	1.010.658	-	-	155.834	7.214.540
Diğer Karşılık Giderleri (-)	38.464	4.162	-	14.999	-	217.862	275.487
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	-	3.813.756	3.813.756
Diğer Faaliyet Giderleri	2.199.792	87.992	64.779	9.803	-	4.240.230	6.602.596
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(4.631.235)	18.233.822	7.467.394	(5.127.616)	(1.123.767)	(7.234.422)	7.584.176
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	-	39.842	44.431	84.273
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(1.776.755)	(1.776.755)
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	1.801.496	1.801.496
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(335.716)	(335.716)
Net Dönem Kârı/Zararı	(4.631.235)	18.233.822	7.467.394	(5.127.616)	(1.083.925)	(7.500.966)	7.357.474
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yans. F.V. (Net)	-	-	-	2.077.124	-	-	2.077.124
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.999.770	-	-	7.999.770
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	113.343.110	160	-	113.343.270
Krediler	120.921.280	255.916.730	70.408.159	23.219.181	-	-	470.465.350
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	18.168.766	-	-	18.168.766
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.794.737	-	-	2.794.737
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.990.970	(7.263.884)	-	727.086
Diğer Varlıklar	18.767	5.070.698	150.770	48.015.157	(132.941)	25.022.671	78.145.122
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	120.940.047	260.987.428	70.558.929	223.608.815	(7.396.665)	25.022.671	693.721.225
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	338.845.798	93.581.093	-	31.837.650	-	15.663.985	479.928.526
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.652.201	-	-	1.652.201
Alınan Krediler	-	-	-	34.258.437	-	-	34.258.437
Para Piyasalarına Borçlar	6.649	26.580.217	-	22.707.679	-	-	49.294.545
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15.593.121	-	-	15.593.121
Karşılıklar	868	1.093.910	-	14.393	-	3.001.623	4.110.794
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	15.145	34.640.954	34.656.099
Özkaynaklar	-	-	-	-	(7.427.955)	81.655.457	74.227.502
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	338.853.315	121.255.220	-	106.063.481	(7.412.810)	134.962.019	693.721.225

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/Dağıtılmayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	11.590.132	20.457.267	6.933.515	16.756.337	-	397.457	56.134.708
Kredilerden Alınan Faizler	11.590.132	20.457.267	6.933.515	4.372.701	-	-	43.353.615
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	493.737	-	-	493.737
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	11.121.497	-	-	11.121.497
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	768.402	-	397.457	1.165.859
Faiz Giderleri	13.205.477	5.500.168	-	13.410.101	-	153.505	32.269.251
Mevduata Verilen Faizler	13.205.477	5.500.168	-	1.829.946	-	-	20.535.591
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.501.841	-	-	1.501.841
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	8.816.678	-	-	8.816.678
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.261.636	-	-	1.261.636
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	153.505	153.505
Net Faiz Geliri/Gideri	(1.615.345)	14.957.099	6.933.515	3.346.236	-	243.952	23.865.457
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.818.791	1.540.803	99.403	(795.106)	-	30.815	2.694.706
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.818.791	1.558.354	99.539	13.885	-	373.029	3.863.598
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	17.551	136	808.991	-	342.214	1.168.892
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	-	3.175.068	3.175.068
Temettü Gelirleri	-	-	-	292.310	(287.502)	-	4.808
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(3.761.230)	-	(39.926)	(3.801.156)
Diğer Faaliyet Gelirleri	36.047	191.351	30.671	4.260	-	3.187.797	3.450.126
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.170.972	3.152.377	805.633	1.096	-	95.611	5.225.689
Diğer Faaliyet Giderleri	1.723.739	85.283	53.863	-	-	4.120.723	5.983.608
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(2.655.218)	13.451.593	6.204.093	(914.626)	(287.502)	(3.968.764)	11.829.576
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	-	46.756	-	46.756
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(2.532.212)	(2.532.212)
Net Dönem Kârı/Zararı	(2.655.218)	13.451.593	6.204.093	(914.626)	(240.746)	(6.500.976)	9.344.120
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	6.782.778	-	-	6.782.778
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.333.095	-	-	9.333.095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	79.830.814	2.233	-	79.833.047
Krediler	94.703.180	219.844.242	64.158.050	17.086.392	-	3.266.015	399.057.879
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.281.010	-	-	10.281.010
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.058.778	-	-	2.058.778
İştirakler, Bağıli Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.655.170	(7.417.597)	-	237.573
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	1.831	60.801.005	60.802.836
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	94.703.180	219.844.242	64.158.050	133.028.037	(7.413.533)	64.067.020	568.386.996
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	257.256.430	62.710.117	-	26.578.726	-	7.829.975	354.375.248
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.668.169	-	-	1.668.169
Alınan Krediler	-	-	-	34.848.769	-	-	34.848.769
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	68.603.638	-	-	68.603.638
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	16.943.864	-	-	16.943.864
Karşılıklar	4.339	453.913	-	-	-	4.292.820	4.751.072
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(27.731)	27.094.992	27.067.261
Özkaynaklar	-	-	-	-	(7.385.802)	67.514.777	60.128.975
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	257.260.769	63.164.030	-	148.643.166	(7.413.533)	106.732.564	568.386.996

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	620.478.429	620.308.994
Para Piyasalarından Alacaklar	621.769	621.769
Bankalar	7.382.885	7.382.885
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	113.343.270	113.343.270
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.171.615	18.002.180
Verilen Krediler	480.958.890	480.958.890
Finansal Borçlar	571.187.304	571.187.304
Bankalar Mevduatı	31.480.628	31.480.628
Diğer Mevduat	448.447.898	448.447.898
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.258.437	34.258.437
İhraç Edilen Menkul Değerler	49.294.545	49.294.545
Muhtelif Borçlar	7.705.796	7.705.796

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	498.520.678	498.548.800
Para Piyasalarından Alacaklar	9.097.120	9.097.120
Bankalar	250.087	250.087
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79.833.047	79.833.047
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.282.545	10.310.667
Verilen Krediler	399.057.879	399.057.879
Finansal Borçlar	411.718.296	411.718.296
Bankalar Mevduatı	25.431.910	25.431.910
Diğer Mevduat	328.943.338	328.943.338
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.848.769	34.848.769
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.943.864	16.943.864
Muhtelif Borçlar	5.550.415	5.550.415

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 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.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin 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 yansıtacak 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.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.077.124	-	-	2.077.124
Devlet Borçlanma Senetleri	1.906.204	-	-	1.906.204
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	23	-	-	23
Diğer Menkul Değerler	170.897	-	-	170.897
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	112.686.767	502.864	122.845	113.312.476
Devlet Borçlanma Senetleri	109.602.957	-	-	109.602.957
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	386.630	108	122.845	509.583
Diğer Menkul Değerler	2.697.180	502.756	-	3.199.936
Türev Finansal Varlıklar	-	2.794.737	-	2.794.737
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar ⁽²⁾	-	-	135.330	135.330
Toplam Varlıklar	114.763.891	3.297.601	258.175	118.319.667
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.652.201	-	1.652.201
Toplam Yükümlülükler	-	1.652.201	-	1.652.201

⁽¹⁾ 30.794 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.

⁽²⁾ Elde etme maliyeti üzerinden izlenen yurtiçi ortaklıklara ilişkin bilgiler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.782.778	-	-	6.782.778
Devlet Borçlanma Senetleri	6.400.882	-	-	6.400.882
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	8	-	-	8
Diğer Menkul Değerler	381.888	-	-	381.888
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	79.377.439	310.530	117.650	79.805.619
Devlet Borçlanma Senetleri	77.888.939	-	-	77.888.939
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	227.647	4.993	117.650	350.290
Diğer Menkul Değerler	1.260.853	305.537	-	1.566.390
Türev Finansal Varlıklar	28.910	2.029.868	-	2.058.778
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	40.852	40.852
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar ⁽²⁾	-	-	87.450	87.450
Toplam Varlıklar	86.189.127	2.340.398	245.952	88.775.477
Türev Finansal Yükümlülükler	31.241	1.636.928	-	1.668.169
Toplam Yükümlülükler	31.241	1.636.928	-	1.668.169

⁽¹⁾ 27.428 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.

⁽²⁾ Elde etme maliyeti üzerinden izlenen yurtiçi ortaklıklara ilişkin bilgiler bu tabloda gösterilmemiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	245.952	166.255
Alışlar	23.788	59.130
İtfa veya Satış	40.852	-
Değerleme Farkı	29.287	20.567
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	258.175	245.952

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup’un Başkaları Nam ve Hesabına Alım, Satım, Saklama, Yönetim ve Danışmanlık Hizmetleri Verip Vermediği

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Grup danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca Dayalı İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası’na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.096.092	2.744.823	2.099.128	1.668.232
T.C. Merkez Bankası	851.533	47.135.173	3.059.195	35.869.303
Diğer	-	2.984.645	1.150	185.485
Toplam	2.947.625	52.864.641	5.159.473	37.723.020

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların ve finansman şirketlerinin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerde halinde tesis edilmektedir.

T.C. Merkez Bankası, 2019 yılında yaptığı değişikliklerle Türk lirası ve yabancı para zorunlu karşılık oranları ile Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenecek faiz/nema oranını Türk lirası cinsi nakdi kredilerin yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirmiştir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%7 aralığında, YP mevduat için %13-%19 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	740.936	15.680.921	2.723.598	12.551.557
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	6.689
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	763
Diğer ⁽¹⁾	110.597	31.454.252	335.597	23.310.294
Toplam	851.533	47.135.173	3.059.195	35.869.303

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 3.373 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 160.297 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 3.497.808 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2018: Zorunlu Karşılıklar ve 7.537 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 163.388 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 11.677.219 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.).

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	156.574	25.329	243.173	28.128
Swap İşlemleri	1.139.190	1.473.623	1.305.367	481.402
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	21	-	708
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.295.764	1.498.973	1.548.540	510.238

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3.318	196.788	2.415.689	97.528
Yurtdışı	127.754	7.055.025	178.841	6.405.062
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	131.072	7.251.813	2.594.530	6.502.590

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.296.987	1.421.520	-	-
ABD, Kanada	2.459.220	1.761.747	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	67.046	290.057	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.356.818	3.109.680	2.708	899
Toplam	7.180.071	6.583.004	2.708	899

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	50.621.551	29.004.119
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	30.621.149	45.767.374
Toplam	81.242.700	74.771.493

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	114.912.189	85.616.480
Borsada İşlem Gören	114.349.056	85.247.015
Borsada İşlem Görmeyen	563.133	369.465
Hisse Senetleri	564.533	473.465
Borsada İşlem Gören	376.658	227.330
Borsada İşlem Görmeyen	187.875	246.135
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.133.452	6.256.898
Toplam	113.343.270	79.833.047

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar**7.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakıyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	485.525	-	403.046	-
Toplam	485.525	-	403.046	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 4.330 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018: 4.261 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

⁽²⁾ 22.633 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018: 22.076 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler				Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	363.097.301	17.835.400	7.131.728	-
İşletme Kredileri	220.344.285	8.342.700	6.922.086	-
İhracat Kredileri	6.065.257	381.127	-	-
İthalat Kredileri	598.091	2.837	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.844.116	6.786.703	-	-
Tüketici Kredileri	110.444.752	1.942.072	205.095	-
Kredi Kartları	11.116.087	287.413	1.681	-
Diğer	8.684.713	92.548	2.866	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	63.022.874	2.283.220	898.711	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	8.922.676	2.715.192	520.358	-
Toplam	435.042.851	22.833.812	8.550.797	-

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler				Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	309.583.530	13.275.350	2.191.593	-
İşletme Kredileri	198.443.229	5.677.965	2.117.141	-
İhracat Kredileri	6.629.524	46.720	-	-
İthalat Kredileri	508.257	5.440	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.933.264	6.052.521	-	-
Tüketici Kredileri	86.986.557	1.304.871	71.925	-
Kredi Kartları	5.831.331	134.811	434	-
Diğer	8.251.368	53.022	2.093	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	58.636.554	1.518.720	534.642	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	8.074.441	1.841.776	116.328	-
Toplam	376.294.525	16.635.846	2.842.563	-

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.484.228	-	996.215	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.475.535	-	2.264.734

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	93.189.456	2.057.911	1.286.299
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	332.930.719	18.060.709	6.744.140

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	78.927.486	1.694.221	400.841
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	289.292.598	13.099.849	2.325.394

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.129.293	108.555.639	109.684.932
Konut Kredisi ⁽²⁾	17.171	66.746.547	66.763.718
Taşıt Kredisi	9.468	484.696	494.164
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	1.102.654	41.324.396	42.427.050
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	187.594	187.594
Konut Kredisi	-	22.540	22.540
Taşıt Kredisi	-	10	10
İhtiyaç Kredisi	-	79.630	79.630
Diğer	-	85.414	85.414
Tüketici Kredileri-YP	7.363	665.150	672.513
Konut Kredisi	181	79.052	79.233
Taşıt Kredisi	-	1.057	1.057
İhtiyaç Kredisi	1.904	296.775	298.679
Diğer	5.278	288.266	293.544
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.013.410	189.176	7.202.586
Taksitli	2.484.024	181.398	2.665.422
Taksitsiz	4.529.386	7.778	4.537.164
Bireysel Kredi Kartları-YP	41.943	-	41.943
Taksitli	41.181	-	41.181
Taksitsiz	762	-	762
Personel Kredileri-TP	21.572	278.144	299.716
Konut Kredisi	-	228	228
Taşıt Kredisi	-	92	92
İhtiyaç Kredisi	21.572	277.143	298.715
Diğer	-	681	681
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	11.530	11.530
Konut Kredisi	-	3.650	3.650
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2.461	2.461
Diğer	-	5.419	5.419
Personel Kredileri-YP	178	17.387	17.565
Konut Kredisi	-	4.260	4.260
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	175	5.554	5.729
Diğer	3	7.573	7.576
Personel Kredi Kartları-TP	148.749	6.658	155.407
Taksitli	56.923	6.508	63.431
Taksitsiz	91.826	150	91.976
Personel Kredi Kartları-YP	1.307	-	1.307
Taksitli	1.256	-	1.256
Taksitsiz	51	-	51
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.718.010	-	1.718.010
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	59	-	59
Toplam ⁽¹⁾	10.081.884	109.911.278	119.993.162

⁽¹⁾ 929.464 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.908.975 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	785.136	84.977.991	85.763.127
Konut Kredisi ⁽²⁾	13.436	53.180.598	53.194.034
Taşıt Kredisi	5.719	266.645	272.364
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	765.981	31.530.748	32.296.729
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	1.231	554.870	556.101
Konut Kredisi	-	52.703	52.703
Taşıt Kredisi	-	523	523
İhtiyaç Kredisi	954	270.718	271.672
Diğer	277	230.926	231.203
Tüketici Kredileri-YP	7.083	189.717	196.800
Konut Kredisi	214	37.041	37.255
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.006	94.040	96.046
Diğer	4.863	58.636	63.499
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.541.131	118.449	4.659.580
Taksitli	1.300.562	114.937	1.415.499
Taksitsiz	3.240.569	3.512	3.244.081
Bireysel Kredi Kartları-YP	504	-	504
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	504	-	504
Personel Kredileri-TP	11.102	234.224	245.326
Konut Kredisi	-	2.265	2.265
Taşıt Kredisi	-	102	102
İhtiyaç Kredisi	11.102	231.857	242.959
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	7.316	23.916	31.232
Konut Kredisi	7.276	3.557	10.833
Taşıt Kredisi	-	133	133
İhtiyaç Kredisi	31	7.977	8.008
Diğer	9	12.249	12.258
Personel Kredileri-YP	6	2.779	2.785
Konut Kredisi	-	1.001	1.001
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	863	863
Diğer	6	915	921
Personel Kredi Kartları-TP	120.677	2.141	122.818
Taksitli	39.914	2.048	41.962
Taksitsiz	80.763	93	80.856
Personel Kredi Kartları-YP	885	-	885
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	885	-	885
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.550.710	-	1.550.710
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	17.254	18	17.272
Toplam ⁽¹⁾	7.043.035	86.104.105	93.147.140

⁽¹⁾ 678.267 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.839.218 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.866.168	50.654.394	52.520.562
İşyeri Kredisi	39.864	1.007.014	1.046.878
Taşıt Kredisi	100.385	1.364.032	1.464.417
İhtiyaç Kredisi	1.725.919	48.283.348	50.009.267
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	428.933	889.942	1.318.875
İşyeri Kredisi	414.390	796.389	1.210.779
Taşıt Kredisi	-	25.946	25.946
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	14.543	67.607	82.150
Taksitli Ticari Krediler-YP	227.442	31.157.845	31.385.287
İşyeri Kredisi	-	40.163	40.163
Taşıt Kredisi	-	30.257	30.257
İhtiyaç Kredisi	27.940	30.705.602	30.733.542
Diğer	199.502	381.823	581.325
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.959.096	32.154	3.991.250
Taksitli	1.494.093	28.798	1.522.891
Taksitsiz	2.465.003	3.356	2.468.359
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12.688	-	12.688
Taksitli	12.121	-	12.121
Taksitsiz	567	-	567
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	718.320	-	718.320
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	7.212.647	82.734.335	89.946.982

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.662.607	32.448.158	34.110.765
İşyeri Kredisi	17.073	460.549	477.622
Taşıt Kredisi	93.421	944.940	1.038.361
İhtiyaç Kredisi	1.552.113	30.852.721	32.404.834
Diğer	-	189.948	189.948
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	219.289	938.792	1.158.081
İşyeri Kredisi	788	59.578	60.366
Taşıt Kredisi	-	46.410	46.410
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	218.501	832.804	1.051.305
Taksitli Ticari Krediler-YP	311.912	28.941.566	29.253.478
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	407	19.046	19.453
İhtiyaç Kredisi	160.509	28.492.473	28.652.982
Diğer	150.996	430.047	581.043
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.167.050	14.704	1.181.754
Taksitli	353.950	14.640	368.590
Taksitsiz	813.100	64	813.164
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.033	2	1.035
Taksitli	902	-	902
Taksitsiz	131	2	133
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	663.279	-	663.279
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	18.754	-	18.754
Toplam ⁽¹⁾	4.043.924	62.343.222	

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.**7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.172.646	5.036.418
Özel	449.096.588	380.703.971
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	12.158.226	10.032.545
Toplam	466.427.460	395.772.934

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	438.050.832	372.670.578
Yurtdışı Krediler	16.218.402	13.069.811
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	12.158.226	10.032.545
Toplam	466.427.460	395.772.934

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	115.055	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	115.055	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.037.244	726.013
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.596.085	760.225
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.569.199	4.704.692
Toplam	9.202.528	6.190.930

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)**7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	234.691	200.185	263.237
Yeniden Yapılandırılan Krediler	234.691	200.185	263.237
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	53.834	77.194	152.866
Yeniden Yapılandırılan Krediler	53.834	77.194	152.866

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.889.105	1.418.246	5.448.646
Dönem İçinde İntikal (+)	6.362.742	1.727.661	725.586
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4.389.325	3.373.021
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4.389.325	3.373.021	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	477.791	751.459	1.267.043
Kayıttan düşülen (-) ⁽¹⁾	426.295	20.662	97.306
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.958.436	3.390.090	8.182.904
Karşılık (-)	1.037.244	1.596.085	6.569.199
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.921.192	1.794.005	1.613.705

⁽¹⁾ Birinci ve ikinci grup kredilere aktarım tutarlarından oluşmaktadır.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	981.661	36.786	176.860
Karşılık Tutarı (-)	351.548	27.662	118.767
Bilançodaki Net Bakiyesi	630.113	9.124	58.093
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	583.308	63.507	358.508
Karşılık Tutarı (-)	267.579	46.440	351.392
Bilançodaki Net Bakiyesi	315.729	17.067	7.116

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.921.192	1.794.005	1.613.705
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.958.436	3.390.090	8.036.937
Karşılık Tutarı (-)	1.037.244	1.596.085	6.423.232
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.921.192	1.794.005	1.613.705
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	145.967
Karşılık Tutarı (-)	-	-	145.967
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.163.092	658.021	743.954
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.889.105	1.418.246	5.313.440
Karşılık Tutarı (-)	726.013	760.225	4.569.486
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.163.092	658.021	743.954
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	135.206
Karşılık Tutarı (-)	-	-	135.206
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.10.5. TFRS 9’a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	118.907	141.858	66.952
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	176.670	304.558	247.365
Karşılık Tutarı (-)	57.763	162.700	180.413
Önceki Dönem (Net)	67.001	29.159	9.399
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	116.066	65.264	28.958
Karşılık Tutarı (-)	49.065	36.105	19.559

7.10.6. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin 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 Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube 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.

7.10.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklama

Grup, 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 edebilmektedir.

7.10.8. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem	Kurumsal/Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	250.028.279	118.388.363	66.626.209	435.042.851
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	25.521.964	2.436.248	3.426.397	31.384.609
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	11.584.050	1.286.195	1.661.185	14.531.430
Toplam	287.134.293	122.110.806	71.713.791	480.958.890
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) (-)	7.367.376	938.917	896.235	9.202.528
Net Kredi Bakiyesi	279.766.917	121.171.889	70.817.556	471.756.362

⁽¹⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.908.975 TL tutarındaki bireysel, 1.893.565 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal/Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	222.366.233	92.252.466	61.675.826	376.294.525
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	15.717.769	1.544.535	2.216.105	19.478.409
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	6.638.847	1.010.065	1.107.085	8.755.997
Toplam	244.722.849	94.807.066	64.999.016	404.528.931
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) (-)	4.887.148	739.444	564.338	6.190.930
Net Kredi Bakiyesi	239.835.701	94.067.622	64.434.678	398.338.001

⁽¹⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.839.218 TL tutarındaki bireysel, 1.950.642 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama****Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.989.088	2.104.824	177.923	1.819.056
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.989.088	2.104.824	177.923	1.819.056

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.021.297	10.404.413	3.790.424	3.019.229
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.021.297	10.404.413	3.790.424	3.019.229

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17.449.581	10.076.568
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	610.381	7.882
Toplam	18.059.962	10.084.450

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18.171.734	10.282.653
Borsada İşlem Görenler	17.485.773	10.076.676
Borsada İşlem Görmeyenler	685.961	205.977
Değer Azalma Karşılığı (-)	119	108
Toplam	18.171.615	10.282.545

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	10.282.545	7.625.763
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	573.347	1.772.252
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	11.191.088	3.515.803
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3.875.246)	(2.631.165)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	119	108
Dönem Sonu Toplamı	18.171.615	10.282.545

⁽¹⁾ Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)**9.1. 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/Türkiye	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	10,00	9,09
3	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

⁽¹⁾ 23 Eylül 2019 tarihi itibarıyla tescilli yapılmış olup, 27 Eylül 2019 tarih ve 9918 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

	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	151.277	91.498	77.573	5.591	-	26.624	15.953	-
2	332.448	174.875	192.972	12.387	-	11.378	41.206	-
3	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.⁽³⁾ Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.**9.2. Konsolide Edilen İştirakler İlişkin Bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	22,20	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	4.957.994	1.052.917	142.418	257.921	48.807	166.427	100.978	-

⁽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 2019 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2018 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.**9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	133.745	121.185
Dönem İçi Hareketler	28.720	12.560
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	25.680	15.581
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	3.040	374
Değer Azalma Karşılıkları	-	3.395
Dönem Sonu Değeri	162.465	133.745
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.4. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	162.465	133.745
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Bağılı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**10.1. Konsolide Edilmeyen Bağılı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2	Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	66,66	71,40

⁽¹⁾ Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye ait %71,40 oranında A grubu hissesi Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 10.10.2019 tarihli 25/23 sayılı Kararı kapsamında, 31 Aralık 2019 tarihinde devralınmış olup, Ocak 2020 dönemi içinde gerçekleşen %13,60 ilave hisse alımı ile birlikte Banka pay oranı %85'e çıkmıştır.

	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	69.107	15.890	3.239	2.004	-	1.824	2.409	-
2	628.582	66.869	370.148	2.291	-	(4.603)	(9.190)	-

⁽¹⁾ Bağılı ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2019 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı 31 Aralık 2018 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

Konsolidasyona dahil bağılı ortaklıklardan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Central Oto Kiralama A.Ş.'nin, sermayesine 250.000 TL bedelle %99,01 oranında iştirak etmesine ilişkin işlemler 29 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen ve 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 Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ^(*)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
7	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	100,00	100,00
9	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	100,00	99,58
10	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	100,00	100,00
11	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	100,00	100,00
12	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	100,00	100,00

^(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile 18 Ekim 2018 tarih ve 34/19 sayılı Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Kararına istinaden; Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. devir tarihindeki bilanço değeri üzerinden tüm aktif ve pasifi ile tasfiyesiz bir şekilde ifisah edilerek Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye devredilmiş olup; Ziraat Katılım Bankası A.Ş. çatısı altında birleşmişlerdir. Söz konusu birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

^(**) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisselerin, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulacak bir şirket tarafından devralınmasına ilişkin olarak görüşmelere başlanmıştır. Gerekli izinlerin alınması ve hisse devirlerinin tamamlanmasının ardından, söz konusu şirketlerin birleşmeye ilişkin genel kurul kararları alınacak ve hukuki usul ve işlemler tamamlanacaktır. Bu kapsamda, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu şirketler “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar” olarak sınıflanmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	305.932	194.396	2.488	50.908	-	91.235	68.147	-	-
2	119.799	101.863	34.498	10.517	-	41.704	20.856	-	-
3	30.803.790	2.991.243	261.364	2.478.431	158.541	386.190	242.045	-	-
4	2.611.514	1.802.699	1.890.020	436	-	118.361	133.190	-	-
5	870.432	869.059	1.413	123.984	-	117.742	-	-	-
6	7.991.971	1.632.893	23.367	321.505	3.211	89.092	108.365	1.496.724	-
7	3.597.502	584.151	133.512	107.730	-	3.922	(106.929)	431.466	-
8	827.226	294.211	12.627	60.629	410	29.424	19.684	269.215	-
9	1.198.041	458.858	26.222	86.733	-	37.454	34.663	407.842	-
10	878.447	241.714	68.778	55.791	1.147	5.780	4.257	196.898	-
11	552.358	93.562	6.829	21.816	1.234	1.580	(3.885)	91.508	-
12	268.051	114.496	11.073	10.154	3.595	6.935	4.455	107.737	-
13	481.807	171.415	10.642	43.157	-	41.128	3.023	144.665	-

^(*) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler 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.

^(**) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kâr payı gelirlerini içermektedir.

^(***) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 30 Eylül 2019 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı 30 Eylül 2018 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.394.408	5.138.250
Dönem İçi Hareketler	(59.383)	2.256.158
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	106.806	1.521.015
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.065	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	325.990	807.408
Değer Azalma Karşılıkları (-)	364.273	72.265
Transfer (-) ⁽³⁾	129.971	-
Dönem Sonu Değeri	7.335.025	7.394.408
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları “Alışlar” satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

⁽³⁾ Ana Ortaklık Banka, önceki dönem Bağlı Ortaklık olarak sınıfladığı Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ziraat Sigorta A.Ş.'ye ait hisselerini, bilanço tarihi itibarıyla “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar” olarak sınıflamıştır.

⁽⁴⁾ Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

10.3. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar**(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5.178.895	4.865.172
Sigorta Şirketleri	-	129.972
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.156.130	2.116.425

10.4. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	264.804	14.745	5.368	111.882	57.779

⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarında 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 muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	71.065	70.080	1.709.543	1.429.167
1-5 Yıl Arası	3.623.740	3.100.581	2.778.781	2.136.398
5 Yıldan Fazla	860.343	498.090	538.541	413.115
Toplam	4.555.148	3.668.751	5.026.865	3.978.680

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Banka tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 18.767 TL, ticari alacaklarından dolayı 4.584.056 TL ve zirai alacaklarından dolayı 150.770 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 4.753.593 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.390 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 17.591 TL, ticari alacaklarından dolayı 1.109.214 TL ve zirai alacaklarından dolayı 100.315 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1.227.120 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 3.559 TL olarak gerçekleşmiştir).

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin % 99,97'sini temsil eden hisselerin, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulacak bir şirket tarafından devralınmasına ilişkin olarak görüşmelere başlanmıştır. Gerekli izinlerin alınması ve hisse devirlerinin tamamlanmasının ardından, söz konusu Şirketlerin birleşmeye ilişkin genel kurul kararları alınacak ve hukuki usul ve işlemler tamamlanacaktır. Bu kapsamda, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu Şirketler "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" olarak sınıflanmıştır. Söz konusu ortaklıkların mali bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Unvan	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	2.933.864	1.145.659	6.836	478.192	-	758.108	551.014
Ziraat Sigorta A.Ş.	2.008.275	739.079	4.211	255.432	-	395.308	294.718

⁽¹⁾ Ortaklıkların 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	7.250.703	-	1.290.348	14.928	294.805	-	8.850.784
Birikmiş Amortisman (-)	986.217	-	817.441	6.218	232.687	-	2.042.563
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.805	-	1.661	-	-	-	4.466
Net Defter Değeri	6.261.681	-	471.246	8.710	62.118	-	6.803.755
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.261.681	-	471.246	8.710	62.118	-	6.803.755
Dönem İçi Değişimler (Net)	187.092	692.414	(22.630)	95.858	(13.898)	-	938.836
- Maliyet	172.736	810.975	150.471	139.575	16.622	-	1.290.379
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(14.980)	118.561	174.144	43.717	30.520	-	351.962
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	624	-	(1.043)	-	-	-	(419)
Y. dışı İşt Kaynaklı Net Kur Farkları	8.100	27.317	9.029	79	1.182	-	45.707
Dönem Sonu Maliyet	7.431.539	838.292	1.449.848	154.582	312.609	-	10.186.870
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	971.237	118.561	991.585	49.935	263.207	-	2.394.525
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.429	-	618	-	-	-	4.047
Kapanış Net Defter Değeri	6.456.873	719.731	457.645	104.647	49.402	-	7.788.298

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

18. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	24.262	8.331	15.931	5.326	4.800	526
Şerefiye	30.723	-	30.723	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	1.327.638	439.144	888.494	1.067.995	336.815	731.180
Toplam	1.382.623	447.475	935.148	1.073.321	341.615	731.706

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı :

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin 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 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	2.204.701	3.043.972
Ertelenmiş Vergi Pasifi	(1.052.306)	(1.413.083)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	1.152.395	1.630.889
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	1.291.258	189.772

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	214.632	168.754
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	139.890	106.705
Finansal Varlıkların Değerlemesi	245.641	1.336.360
Diğer	552.232	19.070
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	1.152.395	1.630.889

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.291.258 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 1.769.752 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 189.772 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 853.759 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.784	463
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	4.884	14.112
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.849	1535
Diğer Varlıklar	36.563	54.100
Toplam	46.080	70.210

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

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	35.946.421	-	4.864.170	72.544.510	24.755.635	2.637.794	8.479.585	209.613	149.437.728
Döviz Tevdiat Hesabı	52.063.043	-	18.175.259	66.037.955	11.708.393	9.517.472	33.335.193	6.056	190.843.371
Yurtiçinde Yer. K.	41.780.061	-	16.810.247	54.930.745	7.372.052	4.039.827	10.453.621	4.746	135.391.299
Yurtdışında Yer. K.	10.282.982	-	1.365.012	11.107.210	4.336.341	5.477.645	22.881.572	1.310	55.452.072
Resmî Kur. Mevduatı	10.526.687	-	5.339.736	6.184.135	730.143	1.839.551	63.037	-	24.683.289
Tic. Kur. Mevduatı	12.812.698	-	14.340.380	18.228.963	968.606	3.254.094	2.072.099	-	51.676.840
Diğ. Kur. Mevduatı	2.262.330	-	2.228.721	6.252.734	3.733.631	459.868	384.466	-	15.321.750
Kıymetli Maden DH	13.371.268	-	150.419	2.424.888	237.388	148.961	151.996	-	16.484.920
Bankalar Mevduatı	3.205.124	-	18.063.433	5.064.292	3.851.471	764.408	531.900	-	31.480.628
TCMB	2.389	-	-	-	-	-	-	-	2.389
Yurtiçi Bankalar	304.149	-	17.620.986	250.734	120.458	2.130	-	-	18.298.457
Yurtdışı Bankalar	2.255.836	-	442.447	4.168.269	3.459.312	762.278	531.900	-	11.620.042
Katılım Bankaları	642.750	-	-	645.289	271.701	-	-	-	1.559.740
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	130.187.571	-	63.162.118	176.737.477	45.985.267	18.622.148	45.018.276	215.669	479.928.526

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	26.085.178	-	2.970.274	75.339.363	8.225.640	3.109.733	3.552.919	163.671	119.446.778
Döviz Tevdiat Hesabı	35.462.060	-	12.077.492	48.125.965	9.418.307	9.012.470	27.868.733	5.576	141.970.603
Yurtiçinde Yer. K.	28.739.734	-	10.822.850	37.227.261	5.531.411	3.528.918	7.765.042	4.070	93.619.286
Yurtdışında Yer. K.	6.722.326	-	1.254.642	10.898.704	3.886.896	5.483.552	20.103.691	1.506	48.351.317
Resmî Kur. Mevduatı	7.082.239	-	3.192.485	5.244.373	2.018.212	3.470.269	101.658	-	21.109.236
Tic. Kur. Mevduatı	9.223.407	-	5.176.246	8.157.297	829.440	3.681.582	242.536	-	27.310.508
Diğ. Kur. Mevduatı	1.978.024	-	1.806.775	4.543.593	1.179.194	864.518	538.096	-	10.910.200
Kıymetli Maden DH	6.710.515	-	67.100	1.194.009	101.328	51.184	71.877	-	8.196.013
Bankalar Mevduatı	4.151.647	-	12.150.631	4.143.899	2.900.136	1.258.825	826.772	-	25.431.910
TCMB	1.038	-	-	-	-	-	-	-	1.038
Yurtiçi Bankalar	288.147	-	9.295.725	97.998	11.406	2.088	2.085	-	9.697.449
Yurtdışı Bankalar	2.970.112	-	2.854.906	3.774.861	2.888.730	1.256.737	553.647	-	14.298.993
Katılım Bankaları	892.350	-	-	271.040	-	-	271.040	-	1.434.430
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	90.693.070	-	37.441.003	146.748.499	24.672.257	21.448.581	33.202.591	169.247	354.375.248

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	101.143.825	77.125.284	47.737.037	41.715.586
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	62.267.214	36.632.643	80.692.915	74.091.093
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	1.381.203	1.106.656	263.633	161.259
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.⁽²⁾ 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 227.092 TL ve 16.176 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2018: 140.007 TL ve 24.266 TL).

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 536 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, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 150 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 1.553.917 TL dahil edilmiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	39.051	59.444
Hakim 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	21.718	9.247
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	128.438	7.475	272.091	27.360
Swap İşlemleri	408.117	1.108.163	882.868	484.487
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	8	1.363	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	536.555	1.115.646	1.156.322	511.847

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler**3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.294.374	4.437.534	615.820	5.735.551
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	373.530	28.152.999	580.527	27.916.871
Toplam	1.667.904	32.590.533	1.196.347	33.652.422

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.291.741	1.598.501	615.434	6.314.775
Orta ve Uzun Vadeli	376.163	30.992.032	580.913	27.337.647
Toplam	1.667.904	32.590.533	1.196.347	33.652.422

3.3. Grup'un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar da Yapılır. Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Grup'un toplam yükümlülüklerinin %69,18'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	28.821.018	-	56.213.158	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	28.198.716	-	56.007.340	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	615.654	-	203.162	-
Gerçek Kişiler	6.648	-	2.656	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	20.473.527	-	12.390.480
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	20.473.527	-	12.390.480
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	28.821.018	20.473.527	56.213.158	12.390.480

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.267.540	279.678	1.761.094	106.896
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	2.482.999	-	1.375.097	-
Tahviller	1.010.690	9.552.214	1.190.585	12.510.192
Toplam	5.761.229	9.831.892	4.326.776	12.617.088

6. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Hesabı, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler hesabı, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	17.198	16.809	-	-
1-4 Yıl Arası	343.003	325.022	-	-
4 Yılda Fazla	498.191	430.844	-	-
Toplam	858.392	772.675	-	-

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Grup'un döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 228 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin 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. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 275.049 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.052.901 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2018: 207.658 TL tutarındaki izin karşılığı ve 836.363 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.2.2. 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 gerekecek 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 2019 tarihi itibarıyla 5.925.666 TL'dir (31 Aralık 2018: 4.256.114 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	3.295.264	2.558.724
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	5.925.666	4.256.114

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
Banka plasmanları	1.209.299	1.834.427
Maddi duran varlıklar	380.707	379.187
Menkul kıymetler	1.645.168	308.779
Diğer	60.090	36.331
Toplam	3.295.264	2.558.724

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, 982.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan, 50.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda gider yazılan ve 122.000 TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 910.000 TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 37.000 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.134.125 TL'dir (31 Aralık 2018: Grup yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, 1.475.000 TL'si önceki yıllarda ayrılan, 30.000 TL'si cari yılda ayrılan, 523.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 982.000 bin TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 30.500 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 239.747 TL'dir).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, Grup aleyhine açılmış davalardan Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 59.638 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2018: Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, Grup aleyhine açılmış davalardan Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 54.287 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.034.189 TL'dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.001.148 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.034.189	1.001.148
Menkul Sermaye İradı Vergisi	358.954	208.090
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.356	2.890
BSMV	262.241	246.205
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.643	58
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15.377	16.288
Diğer	142.774	117.251
Toplam	1.824.534	1.591.930

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	56	260
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	76	376
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	15.201	11.988
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	22.271	16.712
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	1	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası – Personel	1.180	1.894
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.360	3.790
Diğer	-	-
Toplam	41.146	35.021

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 39.172 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 8.669).

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Grup'un 3.061.224 TL satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	10.103.295	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	537.338	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9.565.957	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	10.103.295	-	-

^(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm “Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler” kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	6.100.000	6.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle 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.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	88	(2.046)	(4.133)	28.222
Değerleme Farkı	3.613.096	(1.160.750)	(3.423.980)	(2.783.107)
Kur Farkı	2.008.638	14	93.402	54
Toplam	5.621.822	(1.162.782)	(3.334.711)	(2.754.831)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar****1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	13.705.480	7.262.309
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	7.500	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11.875.717	8.568.744
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.852.943	2.876.102
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	24.245.305	13.363.899
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	36.161	23.620
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11.509	6.925
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.103.945	14.238.136
Toplam	67.838.560	46.339.735

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Grup cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 1.134.125 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2018: 466.897 TL).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	101.167.423	103.715.207
Akreditifler	20.393.036	18.388.533
Banka Kredileri	8.221.510	8.317.026
Ciolar	969.507	202.092
Faktoring Garantilerinden	-	2.172
Diğer Garantiler	939.474	1.010.273
Diğer Kefaletler	5.210	12.405
Toplam	131.696.160	131.647.708

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	72.268.479	69.436.954
Avans Teminat Mektupları	15.942.982	21.139.028
Geçici Teminat Mektupları	3.228.559	3.572.721
Gümrük Teminat Mektupları	1.631.521	1.519.782
Diğer Teminat Mektupları	8.095.882	8.046.722
Toplam	101.167.423	

1.3 Gayrinakdi Krediler Kapsamında**1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.038.263	4.173.468
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	244.688	1.752.900
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.793.575	2.420.568
Diğer Gayrinakdi Krediler	127.657.897	127.474.240
Toplam	131.696.160	131.647.708

1.3.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	379.728	0,86	90.671	0,10
Çiftçilik ve Hayvancılık	261.728	0,59	74.989	0,09
Ormancılık	110.387	0,25	-	-
Balıkçılık	7.613	0,02	15.682	0,02
Sanayi	9.795.557	22,18	40.728.500	46,53
Madencilik ve Taş ocakçılığı	422.531	0,96	399.387	0,46
İmalat Sanayi	5.849.608	13,25	36.140.931	41,29
Elektrik, Gaz, Su	3.523.418	7,98	4.188.182	4,78
İnşaat	13.937.992	31,56	23.655.531	27,02
Hizmetler	19.358.132	43,83	21.792.993	24,90
Toptan ve Perakende Ticaret	8.540.121	19,34	7.240.722	8,27
Otel ve Lokanta Hizmetleri	299.869	0,68	1.030.054	1,18
Ulaştırma ve Haberleşme	1.920.359	4,35	4.485.570	5,12
Mali Kuruluşlar	6.486.112	14,69	7.283.797	8,32
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.711.352	3,88	1.462.091	1,67
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	175.811	0,40	160.624	0,18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	224.508	0,51	130.135	0,15
Diğer	692.283	1,57	1.264.773	1,44
Toplam	44.163.692	100,00	87.532.468	100,00

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	495.417	1,17	153.897	0,17
Çiftçilik ve Hayvancılık	375.354	0,89	56.539	0,06
Ormançılık	109.984	0,26	19.879	0,02
Balıkçılık	10.079	0,02	77.479	0,09
Sanayi	9.879.558	23,32	43.387.535	48,59
Madencilik ve Taş ocaklığı	319.854	0,76	539.594	0,60
İmalat Sanayi	6.300.370	14,87	39.630.275	44,38
Elektrik, Gaz, Su	3.259.334	7,69	3.217.666	3,60
İnşaat	13.119.115	30,97	23.737.253	26,58
Hizmetler	18.203.823	42,98	20.901.588	23,41
Toptan ve Perakende Ticaret	8.116.952	19,16	7.775.028	8,71
Otel ve Lokanta Hizmetleri	230.019	0,54	729.738	0,82
Ulaştırma ve Haberleşme	1.734.910	4,10	5.003.296	5,60
Mali Kuruluşlar	6.135.365	14,48	5.791.813	6,49
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.700.920	4,02	1.346.458	1,51
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	165.214	0,39	161.174	0,18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	120.443	0,28	94.081	0,11
Diğer	660.938	1,56	1.108.584	1,24
Toplam	42.358.851	100,00	89.288.857	100,00

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	43.187.161	85.228.406	736.294	1.804.495
Teminat Mektupları	42.916.548	55.068.571	736.294	1.707.468
Aval ve Kabul Kredileri	9.724	8.168.054	-	43.732
Akreditifler	255.679	20.082.800	-	53.295
Ciolar	-	969.507	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.210	939.474	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	41.695.054	87.592.050	490.688	1.590.010
Teminat Mektupları	41.388.917	59.993.150	490.688	1.567.282
Aval ve Kabul Kredileri	26.238	8.272.663	-	17.913
Akreditifler	274.137	18.108.265	-	1.608
Ciolar	-	202.092	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	2.172	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.762	1.013.708	-	-

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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)	208.427.026	110.290.000
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	8.185.376	5.747.547
Swap Para Alım Satım İşlemleri	200.211.116	104.496.879
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	30.534	45.574
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	44.356.644	28.545.660
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	44.356.644	28.545.660
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)	252.783.670	138.835.660
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)	252.783.670	138.835.660

Grup'un riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde kâr veya zarar 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:	96.759	72	(88.026)	670.220	18.819	697.844
- Giriş	70.164.588	25.482.460	6.821.765	1.357.757	735.865	104.562.435
- Çıkış	(70.067.829)	(25.482.388)	(6.909.791)	(687.537)	(717.046)	(103.864.591)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	40.000	-	387.353	597.136	21.153.833	22.178.322
- Çıkış	(40.000)	-	(387.353)	(597.136)	(21.153.833)	(22.178.322)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	70.204.588	25.482.460	7.209.118	1.954.893	21.889.698	126.740.757
Toplam nakit çıkışı	(70.107.829)	(25.482.388)	(7.297.144)	(1.284.673)	(21.870.879)	(126.042.913)

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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:	(281.125)	(976.998)	122.549	672.966	-	(462.608)
- Giriş	35.380.662	14.731.389	3.008.371	1.793.274	-	54.913.696
- Çıkış	(35.661.787)	(15.708.387)	(2.885.822)	(1.120.308)	-	(55.376.304)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	612.937	13.659.893	14.272.830
- Çıkış	-	-	-	(612.937)	(13.659.893)	(14.272.830)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	35.380.662	14.731.389	3.008.371	2.406.211	13.659.893	69.186.526
Toplam nakit çıkışı	(35.661.787)	(15.708.387)	(2.885.822)	(1.733.245)	(13.659.893)	(69.649.134)

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.852.943 TL'dir (31 Aralık 2018: 2.876.102 TL).

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 İlişkin Açıklamalar

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvil alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Faiz Gelirleri****1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	47.120.167	8.954.977	35.961.179	7.392.436
Kısa Vadeli Kredilerden	14.600.368	938.635	10.622.841	737.489
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	31.372.831	8.007.002	24.925.013	6.648.395
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.146.968	9.340	413.325	6.552
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	91.929	-	64.265	-
Yurtiçi Bankalardan	145.219	14.098	365.912	7.810
Yurtdışı Bankalardan	35.952	68.236	19.515	36.235
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	273.100	82.334	449.692	44.045

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	26.986	5.404	5.041	1.652
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.087.193	1.750.061	8.686.303	1.326.736
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	779.495	572.300	739.208	362.557
Toplam	9.893.674	2.327.765	9.430.552	1.690.945

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz Giderleri**2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	346.054	1.347.214	236.002	1.246.290
T.C. Merkez Bankasına	-	-	6.488	-
Yurtiçi Bankalara	193.418	263.851	140.054	130.030
Yurtdışı Bankalara	152.636	1.083.363	89.460	1.116.260
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	36.726	17.988	-	19.549
Toplam	382.780	1.365.202	236.002	1.265.839

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.824	2.184

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	867.553	889.893	686.853	574.783

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	2.197	2.624.159	19.650	4.501	460	472	-	2.651.439
Tasarruf Mevduatı	2.267	486.087	11.608.371	2.844.517	502.875	1.069.181	15.788	16.529.086
Resmî Mevduat	447	657.399	696.629	134.889	325.190	20.357	-	1.834.911
Ticari Mevduat	696	1.116.282	1.806.122	160.757	708.932	57.739	-	3.850.528
Diğer Mevduat	7	181.008	679.938	532.356	188.129	88.721	-	1.670.159
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.614	5.064.935	14.810.710	3.677.020	1.725.586	1.236.470	15.788	26.536.123
Yabancı Para								
DTH	2.298	320.882	1.238.164	140.764	158.016	493.441	6	2.353.571
Bankalar Mevduatı	153	150.729	10.597	17.586	4.842	8.776	-	192.683
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	6.098	8.850	1.030	568	704	-	17.250
Toplam	2.451	477.709	1.257.611	159.380	163.426	502.921	6	2.563.504
Genel Toplam	8.065	5.542.644	16.068.321	3.836.400	1.889.012	1.739.391	15.794	29.099.627
Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.626.763	7.434	-	88	311	-	1.634.596
Tasarruf Mevduatı	16	376.260	9.703.455	738.891	183.588	200.648	5.941	11.208.799
Resmî Mevduat	501	618.761	730.264	170.790	673.676	8.867	-	2.202.859
Ticari Mevduat	167	766.721	1.100.516	178.632	227.880	4.994	-	2.278.910
Diğer Mevduat	7	192.301	504.804	112.567	135.508	39.804	-	984.991
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	691	3.580.806	12.046.473	1.200.880	1.220.740	254.624	5.941	18.310.155
Yabancı Para								
DTH	1.894	254.328	1.050.820	127.552	158.910	426.526	-	2.020.030
Bankalar Mevduatı	2.669	169.638	10.233	2.569	5.928	3.682	-	194.719
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4.262	5.262	478	301	384	-	10.687
Toplam	4.563	428.228	1.066.315	130.599	165.139	430.592	-	2.225.436
Genel Toplam	5.254	4.009.034	13.112.788	1.331.479	1.385.879	685.216	5.941	20.535.591

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.522	3.218
Diğer ⁽¹⁾	8.450	1.590
Toplam	25.972	4.808

⁽¹⁾ Grup'un iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	99.859.715	117.400.870
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	233.359	20.150
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3.178.427	2.139.338
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	96.447.929	115.241.382
Zarar (-)	107.614.654	121.202.026
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.392	9.291
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.748.791	6.207.605
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	95.859.471	114.985.130

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 1.477.633 TL tutarındaki gelirlerden ve 123.539 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: Diğer faaliyet gelirlerinin 1.099.238 TL tutarındaki kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden ve 40.334 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.)

6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	7.214.540	5.154.583
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	801.062	596.737
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.387.718	2.142.747
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.025.760	2.415.099
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	876	1.095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	101
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	876	994
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	274.611	70.011
Toplam	7.490.027	5.225.689

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	188.906	111.169
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	137	101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	462.194	263.335
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	112.959	97.869
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	63
Diğer İşletme Giderleri	2.998.934	3.276.722
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri ⁽²⁾	116.339	342.172
Bakım ve Onarım Giderleri	131.899	114.339
Reklam ve İlan Giderleri	284.997	218.806
Diğer Giderler	2.465.699	2.601.405
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	29.789	1.013
Diğer ⁽¹⁾	2.809.677	2.233.336
Toplam	6.602.596	5.983.608

⁽¹⁾ 987.625 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 906.212 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 693.822 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 684.282 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

⁽²⁾ Önceki dönem tutarı, Faaliyet Kiralama Giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	27.815.733	23.865.457
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.239.834	2.694.706
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.163.955	3.450.126
Temettü Gelirleri	25.972	4.808
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(7.754.939)	(3.801.156)
Personel Gideri (-)	3.813.756	3.175.068
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	7.214.540	5.154.583
Diğer Karşılık Giderleri (-)	275.487	71.106
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6.602.596	5.983.608
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	84.273	46.756
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Vergi Öncesi Kâr/Zarar	7.668.449	11.876.332

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	4.692.070	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	2.890.574	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlerden Kaynaklanan Vergi Öncesi Kâr/Zarar	1.801.496	-

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 1.776.755 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılık giderinin 3.068.013 TL tutarındaki kısmı sürdürülen faaliyetler cari vergi giderinden, 1.291.258 TL tutarındaki kısmı ise sürdürülen faaliyetler ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 2.532.212 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.721.984 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 189.772 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 335.716 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler vergi karşılık giderinin 340.887 TL tutarındaki kısmı satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler cari vergi giderinden, 5.171 TL tutarındaki kısmı ise satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 5.891.694 TL (31 Aralık 2018: 9.344.120 TL) ve satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kâr ise 1.465.780 TL'dir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

11.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, 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.

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin 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.

12. Kâr veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kâr veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kâr veya Zarar Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Yapılacak Açıklamalar Tabloda Yer Alan Kalemlerin Sıralaması Dikkate Alınarak Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar Bu Bölümde Yapılır:

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.

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 7.960.938 TL tutarındaki net dönem kârından 389.554 TL Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılması, dağıtımlardan sonra kalan 7.401.528 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan; 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan “TFRS-9 Finansal Araçlar” adlı Türkiye Finansal Raporlama Standardı düzenlemelerine uygun olarak karşılıkların yeniden hesaplanması nedeniyle oluşan 5.518.877 TL, Banka portföyünde yer alan bazı hisse senetlerinin satış kazancı olan 1.143.986 TL ve gayrimenkul satış kazançlarının kâr dağıtımına konu olan kısmı 71.503 TL'nin toplamından, özkaynaklar altında fon hesabında izlenmekte olan ve TFRS-9 Standardı kapsamında tasfiye edilmesi gereken, 2008 yılında bir kısım menkul kıymetlerin yeniden sınıflanması sonucunda oluşan negatif değerlendirme farkı bakiyesi olan 37.639 TL ile özel fon hesabında izlenmekte olan gayrimenkul satış kazançlarına ilişkin vergi karşılığı tutarı olan 11.370 TL'nin düşülmesi sonucu oluşan 6.685.358 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından 334.268 TL kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 6.351.090 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, 2018 yılı içerisinde satışı gerçekleştirilen gayrimenkullere ait satış gelirinin %50'lik kısmı olan 52.640 TL'nin, özel bir fon hesabında izlenmek üzere diğer yedeklere aktarılması, ayrıca 2017 yılı Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, pay sahibine ödenmek üzere 2017 yılı kârından ayrılan 280.000 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 2019 yılında elde ettiği kârı esas sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 52.325.076 TL olup, yasal yedekler 5.089.581 TL, olağanüstü yedekler 46.531.906 TL ve diğer kâr yedekleri 703.589 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018 itibarıyla kâr yedekleri 37.320.380 TL olup, yasal yedekler 4.026.361 TL, olağanüstü yedekler 31.732.384 TL ve diğer kâr yedekleri 1.561.635 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 İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 10.191.268 TL gider tutarının 62.716.085 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 41.250.106 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 kârı yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 2.024.161 TL olarak tespit edilmiştir.

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	5.159.473	3.942.062
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	22.885.886	9.765.064
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	250.087	132.385
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	28.295.446	13.839.511

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	7.825.560	5.159.473
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	23.603.766	22.885.886
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	621.769	250.087
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	32.051.095	28.295.446

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

Cari Dönem

Ana Ortaklık 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	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	45.815	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	115.055	87.555	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Ana Ortaklık 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	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	37.252	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	45.815	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin 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	27.657	26.398	-	-	-	-
Dönem Sonu	109.004	27.657	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.824	2.184	-	-	-	-

3. Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 34.761 TL'dir (31 Aralık 2018:31.434 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışı ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtdışı şube ⁽¹⁾	1.734	24.466			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	1- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	4	1- İngiltere	7.723.995	407.043
	4	4	2- Bulgaristan	686.224	93.510
	2	4	3- Irak	817.960	294.350
	3	4	4- Yunanistan	686.489	217.955
	1	3	5- Suudi Arabistan	333.045	88.305
	4	-	6- Kosova	451.882	66.047
	8	37	7- KKTC	2.567.468	239.705
	1	3	8- Bahreyn	17.861.984	29.435
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Yurtdışı şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2019 yılında, yurt içinde 1 yeni şube açılmış ve 17 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise Kosova'da Ferizaj Şubesi açılmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Haziran 2019

Görünüm

Uzun Vadeli Mevduat- YP

Kısa Vadeli Mevduat -YP

Uzun Vadeli Mevduat- TL

Kısa Vadeli Mevduat- TL

Uzun Vadeli Tahvil- YP

Uzun Vadeli Tahvil-TL

Temel Kredi Notu

Düzeltilmiş Temel Kredi Notu

Fitch Ratings: Kasım 2019

YP Uzun Vadeli

YP Kısa Vadeli

TL Uzun Vadeli

TL Kısa Vadeli

Ulusal Uzun Vadeli

Destek

Destek Derecelendirme Tabanı

Finansal Kapasite Notu

Negatif

B3

Not-Prime

B2

Not-Prime

B2

B2

caa1

caa1

B+/Durağan

B

BB-/Durağan

B

AA (tur)/Durağan

4

B+

b+

JCR Eurasia: Ekim 2019

Uzun Vadeli Uluslararası YP

Görünüm

Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu

Görünüm

Uzun Vadeli Ulusal Notu

Görünüm

Kısa Vadeli Uluslararası YP

Görünüm

Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu

Görünüm

Kısa Vadeli Ulusal Notu

Desteklenme Notu

Ortaklardan Bağımsızlık Notu

BBB -

Negatif

BBB -

Negatif

AAA (Trk)

Durağan

A - 3

Negatif

A - 3

Negatif

A-1+ (Trk)

1

A

II. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 25 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

İLETİŞİM

ZİRAAT BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Hacıbayram Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 8
06050 Altındağ Ankara
Tel: (0 312) 584 20 00
Faks: (0 312) 584 49 63
www.ziraatbank.com.tr



YURT DIŞI ŞUBELER

Londra Şubesi
Basildon House 7-11 Moorgate Londra EC2R 6 DB İNGİLTERE
Tel: (44 207) 600 49 85
Faks: (44 207) 600 49 87
E-posta: info@ziraatbank.co.uk
www.ziraatbank.co.uk

Bulgaristan Yöneticiliği
Todor Alexandrov Blvd. Tzar Samuil Str. No: 87 1000 Sofya
BULGARİSTAN
Tel: (359 2) 980 00 87 - 980 66 61
Faks: (359 2) 980 21 13
E-posta: bulgaristanyonetiligi@ziraatbank.bg
www.ziraatbank.bg

Sofya Şubesi
Todor Alexandrov Blvd. Tzar Samuil Str. No: 87 1000 Sofya
BULGARİSTAN
Tel: (359 2) 980 00 87 - 980 66 61
Faks: (359 2) 980 21 13
E-posta: info@ziraatbank.bg

Filibe Altsubesi
4 Tsabribrod 4000 Filibe BULGARİSTAN
Tel: (359 32) 511 921-24
Faks: (359 32) 511 925
E-posta: plovdiv@ziraatbank.bg

Kırcaali Altsubesi
2A Bulair Str. 6600 Kırcaali BULGARİSTAN
Tel: (359 361) 546 50-58
Faks: (359 361) 546 59
E-posta: kircaali@ziraatbank.bg

Varna Altsubesi
24 Slivnitza Str. Varna BULGARİSTAN
Tel: (359 52) 912 500-502-503-504
Faks: (359 52) 912 505
E-posta: varna@ziraatbank.bg

Bağdat Şubesi
301st District, 1st Street, No 24, Weziriyə Bağdat İRAK
Tel: (964 790) 418 13 90
E-posta: baghdad@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.iq

Erbil Şubesi
Gulan District 100. Str. No: 159/735 Erbil İRAK
Tel: (964 750) 754 0 888 / 662 6 499 68
E-posta: erbil@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.iq

Cidde Şubesi
Al Rawdah Dist.1 Prince Saud AL Faisal 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
www.ziraatbank.sa

Atina Şubesi
Ermou 2, 5th Floor, Syntagma 10563 Atina YUNANİSTAN
Tel: (30 210) 322 30 38
Faks: (30 210) 322 17 96
E-posta: athens@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.gr

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

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

Priştine Şubesi
Pashko Vasa 18, 10000 Priştine KOSOVA
Tel: (381) 38 222 000
E-posta: pristine@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Prizren Şubesi
RR Remzi Ademi, Nr 62, 20000 Prizren KOSOVA
Tel: (381) 38 222 000
E-posta: prizren@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Peja Şubesi
Rr Mbretresha Teute, Nr 117/A, 30000, Peja KOSOVA
Tel: (381) 38 222 000
E-posta: peja@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

İLETİŞİM

Ferizaj Şubesi
Rruga Vellezerit Gervalla, Ferizaj/KOSOVA
Tel: (381) 38 222 000
E-posta: ferizaj@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Bahreyn Şubesi
Bahrain Financial Harbour, Harbour Towers - East, Financial
Centre, Unit No: 509, 5th floor, King Faisal Highway, Municipality
No: 504, Building 1398, Road 4626, Block 346, P.O.Box: 60677
Manama, BAHREYN
Tel: (973) 176 507 18
E-posta: bahreyn@ziraatbank.com

KKTC ŞUBELERİ

KKTC Yöneticiliği
Şehit Mustafa Ahmet Ruso Caddesi No: 11 KüçükKaymaklı
Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 228 25 52 – 228 21 87 – 227 10 27
Faks: (0 392) 228 86 09
E-posta: 1844kkctcyonetiligi@ziraatbank.com.tr

Lefkoşa/KKTC Şubesi
Şehit Mustafa Ahmet Ruso Caddesi No: 11 KüçükKaymaklı
Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 227 28 25 – 228 24 01 – 228 56 83
Faks: (0 392) 225 73 41
E-posta: lefkosa@ziraatbank.com.tr

Gönyeli/KKTC Şubesi
Günaydın Sokak No: 1 Gönyeli Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 224 05 16 - 224 05 22 – (0 392) 224 05 22
Faks: (0 392) 224 07 24
E-posta: gonyeli2102@ziraatbank.com.tr

Girne/KKTC Şubesi
Atatürk Caddesi 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/KKTC Şubesi
İsmet İnönü Bulvarı No: 41 Gazimağusa KKTC
Tel: (0 392) 365 56 91 - 365 56 95
Faks: (0 392) 365 56 99
E-posta: gazimagusakkktc0861@ziraatbank.com.tr

Güzelyurt/KKTC Şubesi
Ecevit Caddesi 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

Karaoğlanoğlu/KKTC Şubesi
Dr. Bekir Paşaoğlu İş Merkezi No: 5-6 Karaoğlanoğlu Girne KKTC
Tel: (0 392) 822 36 32 - 822 36 34
Faks: (0 392) 822 36 33
E-posta: karaoglanoglu2104@ziraatbank.com.tr

İskele/KKTC Şubesi
Makenzi Caddesi İpar İş Merkezi No: 5-6 Bahçeli İskele KKTC
Tel: (0 392) 330 02 77 - 330 02 78
Faks: (0 392) 330 02 83
E-posta: iskele2182@ziraatbank.com.tr

Taşkinköy/KKTC Şubesi
Şehit Yüzbaşı Tekin Yurdabak Caddesi No: 1/8 Taşkinköy-
Lefkoşa KKTC
Tel: (0 392) 225 73 44 - 45
Faks: (0 392) 377 76 13
E-posta: taskinkoy1670@ziraatbank.com.tr

TEMSİLCİLİKLER

Tahran Temsilciliği
Unit: 72, 9th Floor, Aytek Building, No: 13
Golshehr Boulevard, Africa Boulevard Tahran, 1915677433, İRAN
Tel: (98 21) 22 05 18 11 - 22 05 19 91
Faks: (98 21) 22 65 64 28
E-posta: info@ziraatbanktehran.com

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

ZİRAAT BANK INTERNATIONAL A.G.
Myliusstrasse 14 60323 Frankfurt am Main ALMANYA
Tel: (49 69) 29 80 50
Faks: (49 69) 28 01 22
E-posta: merkez@ziraatbank.de
www.ziraatbank.de

ZİRAATBANK BH DD
Ul. Zmaja od Bosne 47C, 71000 Saraybosna BOSNA HERSEK
Tel: (387 33) 955 075
Faks: (387 33) 525 707712
E-posta: info@ziraatbank.ba
www.ziraatbank.ba

ZİRAAT BANK MONTENEGRO AD
Ulica Slobode 84, 81000 Podgorica KARADAĞ
Tel: (382) 20 442 200
E-posta: info@ziraatbank.me
www.ziraatbank.me

JSC ZİRAAT BANK GEORGIA
Sanapiro Street No: 6 P.O. Box: 0105 Tiflis GÜRCİSTAN
Tel: (995 32) 294 3704
E-Posta: ziraatbank@ziraatbank.ge
www.ziraatbank.ge

İLETİŞİM

ZİRAAT BANK UZBEKİSTAN JSC

Bunyodkor Kochasi 15/B 100043 Taşkent ÖZBEKİSTAN
Tel: (998 78) 147 5500
Faks: (998 71) 120 63 62 - 273 90 51
E-posta: info@ziraatbank.uz
www.ziraatbank.uz

ZİRAAT BANK (MOSCOW) JSC

Mosalarko Plaza One Marksistkaya Str.16, 109147
Moskova RUSYA
Tel: (7 495) 232 67 37
Faks: (7 495) 232 67 36
E-posta: moscow.info@ziraatbank.ru
www.ziraatbank.ru

KAZAKHSTAN ZİRAAT INT. BANK

Klochkov Street Nr: 132 480057 Almatı KAZAKİSTAN
Tel: (7 727) 2 444 000
Faks: (7 727) 2 506 081
E-posta: kzibank@kzibank.kz
www.kzibank.kz

ZİRAAT BANK AZERBAJYAN ASC

Yasamal İlçesi, Hasan Bey Zerdabi 191 AZ1122 Bakü
AZERBAJYAN
Tel: (994 12) 505 56 16
E-posta: info@ziraatbank.az
www.ziraatbank.az

TURKMEN TURKISH JOINT STOCK COMMERCIAL BANK

Mahdumguly Avenue 111/2 74400 Aşkabat TÜRKMENİSTAN
Tel: (993 12) 93 82 42 - 93 83 59
Faks: (993 12) 93 82 47 - 93 53 55
E-posta: info@turkmenturkbank.com
www.turkmenturkbank.gov.tm

YURT İÇİ İŞTİRAKLER

ZİRAAT SİGORTA A.Ş.

Turgut Özal Millet Caddesi No: 7 34096 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.

Turgut Özal Millet Caddesi No: 7 34096 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 YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Mahallesi Gonca Sokağı No: 22 (Emlak Pasajı) Kat: 1
34330 Levent/İstanbul
Tel: (0 212) 339 80 80
Faks: (0 212) 269 09 60
E-posta: info@ziraatyatirim.com.tr
www.ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Mecidiyeköy Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 83 Kat: 2-6 34381
Şişli/İstanbul
Tel: (0 212) 924 72 00
Faks: (0 212) 290 34 90
E-posta: bilgi@ziraatportfoy.com.tr
www.ziraatportfoy.com.tr

ZİRAAT TEKNOLOJİ A.Ş.

Yıldız Teknik Üniversitesi Davutpaşa Kampüsü Teknoloji
Geliştirme Bölgesi C2 Blok
34220 Esenler/İstanbul
Tel: (0 212) 484 60 00
Faks: (0 212) 483 73 78
E-posta: haberlesme@ziraatteknoloji.com
www.ziraatteknoloji.com

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Caddesi No: 12 34112
Bahçekapı-Fatih/İstanbul
Tel: (0 212) 404 10 00
Faks: (0 212) 404 10 80
E-posta: bilgi@ziraatkatilim.com.tr
www.ziraatkatilim.com.tr

ZİRAAT GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.

Sahrayı Cedit Mahallesi, Atatürk Caddesi No: 48, Kat: 8-9 34734
Kozyatağı-Kadıköy/İstanbul
Tel: (0 216) 369 77 72-73
Faks: (0 216) 369 77 74
E-posta: info@ziraatgyo.com.tr
www.ziraatgyo.com.tr

ZİRAAT GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.

Mecidiyeköy Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 83 Kat: 7-8
34387 Şişli/İstanbul
Tel: (0 212) 622 91 00
E-posta: ziraatgsyo@ziraatgsyo.com.tr
www.ziraatgsyo.com.tr

