

**157 yıldır Türkiye için
değer üretiyoruz.**



İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

- 2 RAPORUN NAVİGASYON YAPISI
- 3 RAPOR HAKKINDA
- 6 ZİRAAT BANKASI RESİM KOLEKSİYONU
- 10 KURUMSAL PROFİL
- 11 VİZYONUMUZ-MİSYONUMUZ-STRATEJİMİZ
- 12 BAŞLICA GÖSTERGELER (EKONOMİK, ÇEVRESEL, SOSYAL)
- 16 ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIRBAŞLARI
- 22 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ
- 24 GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

DEĞER ÜRETİMİ VE STRATEJİ

- 28 ZİRAAT BANKASI'NDA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
- 30 ZİRAAT BANKASI'NIN DEĞER ÜRETME MODELİ
- 32 STRATEJİLER VE 2020 YILI GERÇEKLEŞMELERİ
- 34 SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI (SKA) VE ZİRAAT BANKASI
- 35 ZİRAAT BANKASI'NIN PAYDAŞLARI
- 36 STRATEJİLERİN ETKİ ÇERÇEVESİ

2020 YILINDA

- 38 MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM
- 44 157. YILIMIZDA... STRATEJİLERİMİZLE GELECEĞE
- 50 2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER
- 78 ZİRAAT BANKASI VE ÇEVRE
- 82 ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2020 YILI
- 85 2020 YILINDA ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER
- 86 YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 104 DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2020 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ
- 110 BANKANIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME
- 111 RASYOLAR
- 112 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI
- 115 31 ARALIK 2016 - 31 ARALIK 2020 ÖZET BİLANÇO VE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
- 116 DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI
- 117 31 ARALIK 2020 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 264 31 ARALIK 2020 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 415 GRI İÇERİK ENDEKSİ
- 422 İLETİŞİM

RAPORUN NAVİGASYON YAPISI



Görüşlerinize değer veriyoruz

Raporlarımızın, paydaşlarımıza, şeffaf ve güvenilir bilgi sunmaya devam etmesini sağlamak istiyoruz. Gelecekte raporumuzu nasıl geliştirebileceğimiz hakkındaki görüşleriniz bize yol gösterecektir.

Lütfen önerilerinizi

sustainability@ziraatbank.com.tr'ye iletin.

Sayfa referansı

İnternette ulaşılacak bilgi

RAPOR HAKKINDA

RAPORUN KAPSAMI

Entegre faaliyet raporu, Ziraat Bankası'nın 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 dönemine ilişkin ekonomik, çevresel ve sosyal performansını, bütüncül bir anlayışla ele almaktadır. 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.

Rapor, BDDK ve Türk Ticaret Kanunu'nun faaliyet raporlamasına ilişkin asgari gereklilikleriyle uyumludur.

2020 yılı entegre faaliyet raporu, Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) tarafından önerilen Uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi ile Küresel Raporlama İnisyatifi (GRI) tarafından yayımlanan GRI Standartları temel (core) seçeneğine uyumlu olarak hazırlanmıştır. Rapor içeriği, GRI Standartları rehberinde açıklanan ve

başta önceliklendirme ilkesi olmak üzere içerik belirlemeye ilişkin yöntemlere göre derlenmiştir. Performans bildirimleri temel olarak GRI Standartları göstergeleri kapsamında sunulmuştur.

Rapor, 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, IIRC tarafından önerilen sermaye ögeleri sınıflaması paralelinde, altı farklı sermaye ögesi 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 2020-31 Aralık 2020 dönemini kapsamaktadır.

Bu raporda yer alan veriler, Ziraat Bankası'nın önümüzdeki dönemlerde yayınlayacağı 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.



Ziraat Bankası'nın hizmet döngüsü kapsamında SKA'na katkıda bulunduğu öngörülen faaliyetleri, bu raporun farklı bölümlerinde detaylı olarak ele alınmıştır. Ziraat Bankası'nın önceliklendirdiği SKA'lar aşağıdaki gösterimde renkli olarak vurgulanmıştır.



KAPAK RESMİ

İbrahim Safi
T.C.Ziraat Bankası Genel Müdürlük Binası
T.Ü.Y.B., Yağlı boya, 50x70 cm, 1968



İbrahim Çallı - Harman

(1882 – 1960), 1906 yılında Sanayi-i Nefise Mekteb-i Alisi'ne girerek Salvator Valeri, Warnia ve Zarzecki gibi hocaların öğrencisi olmuştur. Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonu'nda bulunan ve 1928 yılına tarihlenen "Harman" isimli eseri, Çallı'nın resimleri arasında en büyük boyutlara sahip olan tek yapıt olması nedeniyle farklı bir önem taşır. Yapıtın önemi konu seçimiyle de pekişir. Çallı'nın kompozisyonları arasında, köylü ve köy yaşamının yer almasının anlamı, tarımla buluşan toplumsal kalkınmanın önemini vurgulanmasıdır.

T.Ü.Y.B., 1928, 450x530 cm.



Sürdürülebilir bir dünya için değer üretiyoruz.

ZİRAAT BANKASI RESİM KOLEKSİYONU

Sanat için, sanatın içinde

Ziraat Bankası, Cumhuriyet döneminin ilk yıllarından itibaren halk ile bütünleşme yönünde ekonomik ve sosyal gelişimi desteklemiş, Cumhuriyetin ilk yıllarındaki türlü yoklukları, olumsuzlukları aşarak hep örnek ve öncü olmuştur. Türkiye'nin ekonomik kalkınmasını gerçekleştiren çalışma programını Ulus Genel Müdürlük Binası'nın inşaatı ile bir mimari anıt içinde toplarken, bir taraftan da ülkemizin kültürel, sanatsal ve sosyal gelişimine katkıda bulunmayı asli görevleri arasına katmaktadır.

Kuruluş yıllarından başlayarak, koleksiyon yapma bilinci içinde sanat eserlerini toplayan Ziraat Bankası, ülkemiz adına gurur duyacağımız bir sanat birikimini bir araya getirmeyi başarmaktadır. Güzel sanatların bütün dallarını kapsamına alan ve kuruluşundan bugüne geçen süreç içinde gelişen akımlar doğrultusunda yapılmış olan sanat eserlerini içeren Ziraat Bankası Koleksiyonu, ülkemizin sanat tarihini belgeleyen niteliğiyle büyük bir önem taşımaktadır.



Sanat, topluma çağdaş ve yaratıcı güç katar.

Ziraat Bankası sanat değerlerini kurum dışına taşıyarak toplumla paylaşmak ve sanatı yaşanır kılmak için 1926'dan beri sanat ve sanatçıya verdiği desteği "Sanat için, sanatın içinde" sloganıyla bütünleştirmiş ve bu amaçla koleksiyonda yer alan sanat eserlerinin farklı zamanlarda sergilenmelerinin yanı sıra, sanat galerilerini de sanatseverlerle buluşturmuştur.

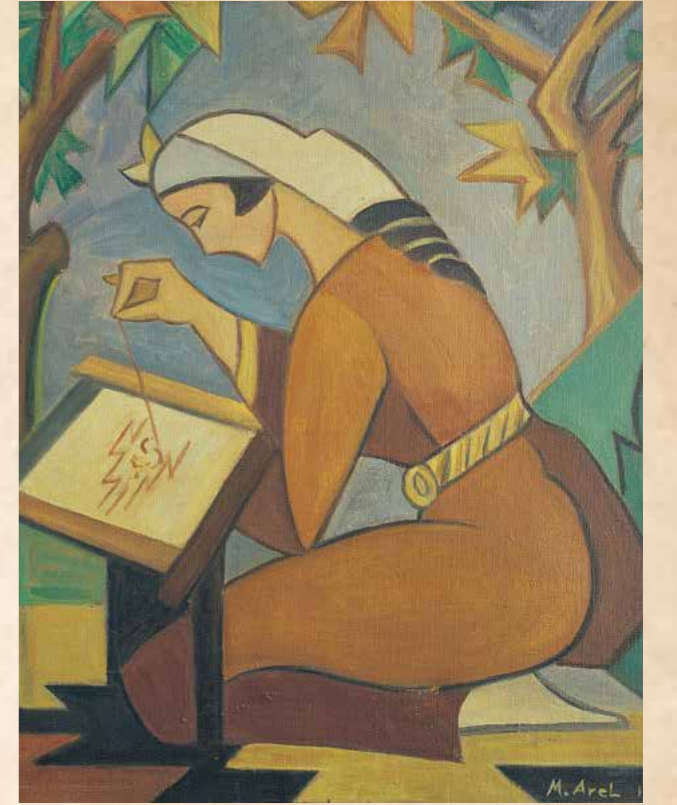
Koleksiyona dönüşümü geniş bir zaman dilimini kapsayan bu eserlerin en eskisi Hadfiela Cubley imzasını taşıyan "Otlak" isimli 1897 tarihli yağlı boya tablodur. 1926 yılında yapılmış olan Mehmet Ruhi Arel'e ait "Çulha" isimli tablo Kütahya Şubesi'nden getirilerek Banka Müzesinde sergilenmeye başlanmıştır. Ayrıca, Ankara Genel Müdürlük Binasının merdiven boşluğu için sipariş üzerine yaptırılan Ressam Namık İsmail'e ait "Gazi Mustafa Kemal Çiftçiler Arasında" isimli yağlı boya tablo (450x500 cm) ise 1929 tarihlidir. Binanın şeref holünde yer alan ve Ressam İbrahim Çallı imzasını taşıyan "Harman" isimli tablo ise 450x530 cm ölçüsüyle yine özel olarak yaptırılmış bir başyapıt niteliği taşır.

Ziraat Bankası Koleksiyonu, romantik manzara duyarlılığından, izlenimci ve sembolist yorumlara; ekspresyonist yaklaşımlardan, kübizmin izinde gelişen arayışlara, Paris Ekolü'nün soyut hareketine kattığı atılımlardan lekesele soyutlamalar ve geometrik soyut ekspresyonlara, geleneksel kaynaklar ve sosyal gerçeklikler üzerine kurulan kompozisyonlardan, çağcıl atılımlara, modernizm akımlarını izleyen sanatçıların yapıtlarını kapsamına alır.



Osmanlı Ressamlar Birliği Sanatçıları Hoca Ali Rıza (1864-1930), Mehmet Ruhi Arel (1880-1931), Mehmet Ali Laga (1878-1947), Şevket Dağ (1876-1944), Feyhaman Duran (1886-1970), Hikmet Onat (1882-1977), Hayri Çizel (1891-1950), Hasan Vecih Bereketoğlu (1895-1971), Ali Rıza Beyazıt (1883-1964), İbrahim Safi (1889-1983), Eşref Üren (1897-1984), Cemal Tollu (1899-1968), Nurullah Berk (1906-1982), Nuri İyem (1915-2005), Bedri Rahmi Eyüboğlu (1913-1975) gibi usta sanatçıların eserleri Koleksiyonun en değerli başyapıtları arasında sayılır.

Ziraat Bankası Koleksiyonu; Türk Heykel Sanatının soyut döneminin ünlü sanatçısı Kuzgun Acar'ın malzeme, teknik ve tasarım sınırlarını zorlayan soyut kompozisyonlarıyla evrensel heykellerini, Hüseyin Gezer'in soyut geometrik figüratif yorumlarını, Eyüp Öz'ün kadın dünyasını soyutlayan heykellerini, Bihret Mavitan'ın kabartma-heykel örneklerini ve Remzi Savaş'ın ağırlık ölçülerinin materyalist yapısını vurgulayan madde-heykellerini de içerisinde barındırmaktadır.



ZİRAAT BANKASI RESİM KOLEKSİYONU



Cumhuriyet Dönemi Türk Ressamları ve 1950'den sonra soyut anlayışta, figüratif sanat anlayışında, toplumsal gerçekçi, gerçeküstücü, naif, lekeci anlayışta eser veren ayrıca yeni figürasyon eğiliminde ve pop türünde yapıtları bulunan ve kendi özgün üsluplarında ürün veren yüzlerce sanatçının eserini özenle arşivlemekte, reproduksiyon, takvim basmakta, kültürümüzün tanıtımında yararlı olabilecek her türlü etkinliği gerçekleştirmekte ve Türk resim-heykel sanatının 300 yıla ulaşan tarihi gelişiminin tanıklığını yapmaktadır.

Ziraat Bankası Sanat Galerileri

İstanbul'da Tünel, Ankara'da Kuşulu ve Çukurambar Sanat Galerilerinde resim/heykel sergileri düzenlenmektedir. Bu sergilerden alınan ve çoğunlukla yağlıboya olmak üzere suluboya, guaj, pastel ve baskı resimlerin yanı sıra seramik ve heykeller ile 2.500'ü aşan eser sayısına ulaşmış bulunan Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonu, zenginleşmeye devam etmektedir.

Türkiye'nin İlk Bankacılık Müzesi

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

Ziraat Bankası Müzesi, 1929 yılında İtalyan kökenli 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.



KURUMSAL PROFİL

Türkiye’de ve dünyada yaygın, güvenilir ve kaliteli hizmet sunan Ziraat Bankası, stratejik yol haritasında belirlediği kurumsal hedeflerine doğru yolculuğunu kesintisiz bir biçimde sürdürerek ülke ekonomisine ve bankacılık sektörünün gelişimine katkıda bulunmaktadır.

ZİRAAT BANKASI, BİR BANKADAN DAHA FAZLASI

Ziraat Bankası, 1863 yılındaki kuruluşundan bu yana yürüttüğü faaliyetleriyle tarımın finansmanı ana misyonu ile ekonominin bütün kesimlerine kaynak sağlamış, ülke kalkınmasının en güçlü destekleyicileri arasında yer almıştır.

Başta çiftçiler olmak üzere, tüccarın, iş insanının, sanayicinin, girişimcinin, emeklinin ve çalışanın tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik etkin finansal çözümler üreten Banka, uçtan uca finansal hizmet sunma yetkinliğiyle rekabet gücünü arttırmaktadır. Ziraat Bankası söz konusu rekabet gücünü ülke ekonomisi ve her segmentten müşterisine değer sunan finansal çözümler için kullanmaktadır.

Ziraat Bankası; bankacılık, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve finansal teknolojiler alanlarında geniş bir yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyüne sahiptir.

Türkiye bankacılık sektöründe en yaygın hizmet ağına sahip olan Ziraat Bankası Türkiye’de 400’e yakın ilçe ve beldede tek banka olarak hizmet vermektedir.

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

- yurt içi ve yurt dışındaki 1.752 şubesi,
 - 24.673 çalışanı,
 - yurt içi ve yurt dışındaki 7.278 ATM’si,
 - İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
 - Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet),
 - Telefon ve SMS Bankacılığı
- ile üstün ve kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Finans Grubu stratejisi doğrultusunda, Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışı iştirak bankaları, şubeleri ve finansal şirketleri ile bütünleşik çözümler üretmekte, bu çözümleri finans grubu olmanın sağladığı ölçek ekonomisinden faydalanarak en verimli şekilde müşterilerine sunmaktadır. Dünyanın 18 ülkesinde, 113 noktada faaliyet gösteren Banka’nın; 9 yurt dışı iştirak, 6 yurt içi iştirak, 3 ülke yöneticiliği, 24 yurt dışı şube ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir hizmet ağı bulunmaktadır.

Ziraat Bankası, 2020 yılının zorlu şartlarında yürüttüğü bankacılık faaliyetleriyle toplam aktiflerinde %45 oranında artış sağlayarak 943 milyar TL bilanço büyüklüğüne ulaşmıştır.

Ziraat Bankası, önümüzdeki dönemde de kurumsal hedeflerine ulaşma çabasını kesintisiz bir biçimde sürdürerek müşterileri ve çalışanları için daha fazlasını üretmeye, Türkiye ekonomisinin ve Türk bankacılık sektörünün gelişimini desteklemeye devam edecektir.

Ziraat Bankası Ortaklık Yapısı

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-MİSYONUMUZ-STRATEJİLERİMİZ

VİZYONUMUZ

Saygın ve piyasa değeri yüksek, lider 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 olmaktır.

MİSYONUMUZ

Müşteri memnuniyetini her şeyden üstün tutan bir 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 olmaktır.

STRATEJİLERİMİZ

- Müşteri odaklı güçlü bilanço yapısı ve iş modeli ile sektörde öncü olmayı sürdürmek,
- Herkes için bankacılık yapmak, tüm Türkiye’nin bankası olmak,
- Gelişmiş teknolojilerden yararlanarak müşterilere dijital çözümler sunmak,
- Süreçleri devamlı iyileştirerek mükemmel müşteri ve çalışan deneyimi sunmak,
- Öğrenen organizasyon prensipleri ve insan kaynağına yapılan yatırımlarla çalışan gelişimi ve bağlılığına katkı sağlamak,
- Ziraat Finans Grubu olarak faaliyette bulunulan tüm ülkelerde entegre finansal çözümler üretmek müşteri memnuniyetini en üst düzeye çıkarmak,
- Çevresel ve sosyal risk yönetim ilkelerini iş modeline entegre etmek.

BAŞLICA GÖSTERGELER (EKONOMİK, ÇEVRESEL, SOSYAL)

Ziraat Bankası 2020 yılında %45 büyümüş ve toplam varlıklarını 943 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

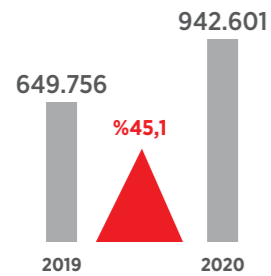
EKONOMİK VERİLER

(Milyon TL)	2019	2020	Değişim Oranı (%)
Nakit ve Nakit Benzerleri	57.389	91.038	58,6
Menkul Değerler Cüzdanı	130.335	225.621	73,1
Nakdi Krediler	447.983	600.660	34,1
Mevduat	447.251	629.874	40,8
Mevduat Dışı Kaynaklar	106.476	180.754	69,8
Özkaynaklar	70.065	93.278	33,1
Faiz Gelirleri	65.602	69.476	5,9
Faiz Giderleri	40.290	34.862	-13,5
Net Dönem Kârı	6.187	7.825	26,5
Toplam Aktifler	649.756	942.601	45,1

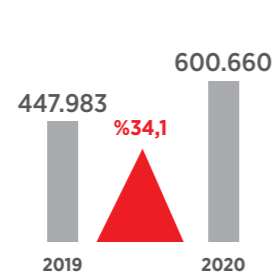
ZİRAAT BANKASI'NIN SEKTÖR PAYLARI

Sektör Payı (%)	2019	2020
Toplam Aktifler	14,5	15,4
Menkul Değerler Cüzdanı	18,8	20,8
Nakdi Krediler	15,6	15,8
Mevduat	16,6	17,4
Mevduat Dışı Kaynaklar	10,4	12,3
Özkaynaklar	14,2	15,6

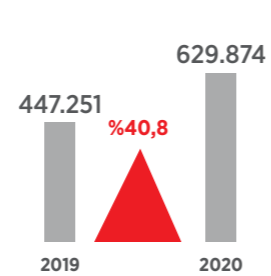
TOPLAM AKTİFLER (Milyon TL)



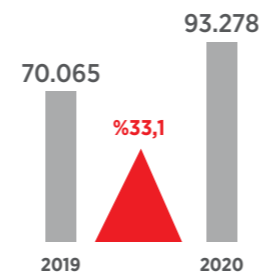
NAKDİ KREDİLER (Milyon TL)



MEVDUAT (Milyon TL)

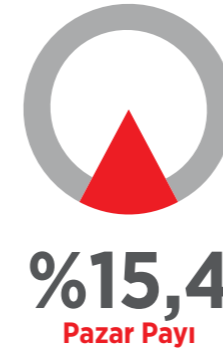


ÖZKAYNAKLAR (Milyon TL)

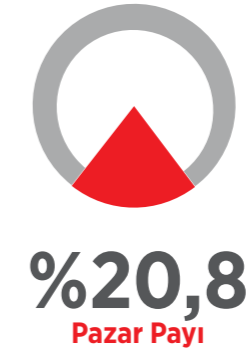


Ziraat Bankası'nın Sektör Payları

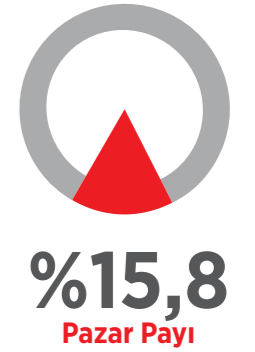
TOPLAM AKTİFLER (%)



MENKUL DEĞERLER (%)



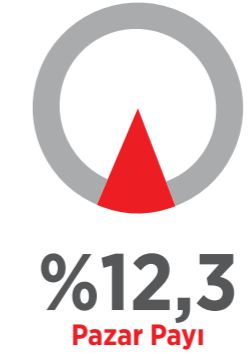
NAKDİ KREDİLER (%)



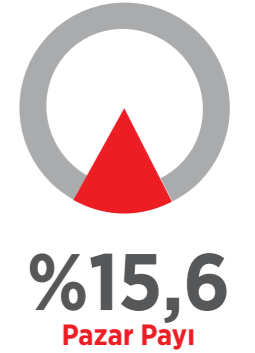
MEVDUAT (%)



MEVDUAT DIŞI KAYNAKLAR (%)



ÖZKAYNAKLAR (%)



BAŞLICA GÖSTERGELER (EKONOMİK, ÇEVRESEL, SOSYAL)

ÇEVRESEL VERİLER

Sera Gazı Yoğunluğu
(tCO₂e/Milyon TL Ciro)
0,08

Geri Dönüşüme Giden Atık BT Ürünleri
(kg)
10.660
(2.870 adet)

Toplam Sera Gazı Emisyonlarında Azalış
%11

Geri Dönüşüme Verilen Atık Kâğıt
(ton)
955

Çevresel ve Sosyal Kriterleri Karşılıyan Proje Finansmanı

Ziraat Bankası, proje finansmanı değerlendirmelerinde çevresel ve sosyal riskleri göz önüne almaktadır. Banka, bu kapsamda düzenlediği kredi sözleşmelerine IFC Performans Standartlarını, EBRD Performans Standartlarını ve/veya Ekvator Prensiplerine Uyum Taahhütlerini eklemektedir.

Sıfır Atık Yönetimi

Ziraat Bankası'nda Sıfır Atık Yönetim Sistemi'nin kurulması ve uygulanmasına ilişkin çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda Banka'nın yurt genelindeki tüm hizmet binaları ayrı birer "Tesis" olarak Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Entegre Çevre Bilgi Sistemi'ne (EÇBS) tanımlanmıştır.

SOSYAL VERİLER

İnsan Kaynağı ve Eğitim

Banka Çalışan Sayısı
24.673

Ziraat Finans Grubu Toplam Çalışan Sayısı
28.389

2020 Yeni İstihdam Sayısı
674

Kullanıcı Başına Atanan Dijital Eğitim İçeriklerinin Sayısı
1.360

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)

Devrim Erbil Yeni Resimler - Yeni Dokunuşlar Resim Sergisi

Marka ve İtibar Yönetimi

Çok Sayıda Kurumsal ve Tematik Reklam Filmi
Müşteri Memnuniyeti Araştırması

Sosyal medya kanallarında Ziraat Bankası
(2020 yılı itibarıyla)

Facebook'ta 2.300.000'in üzerinde beğeni ve takipçi
Twitter'da 450.000'den fazla takipçi
Instagram'da 200.000'den fazla takipçi
YouTube'da 80.000.000'un üzerinde izlenme sayısı

ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIRBAŞLARI

Ziraat Bankası, bankacılık sektörünün lokomotifi ve gelişmesindeki en önemli yapı taşıdır.

1863-1888

- 20 Kasım 1863 tarihinde Mithat Paşa tarafından Piroz 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, İzmit'teki 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 şubelerinden kredi verildi.

1914-1938

- Ticari kredi işlemleri başladı.
- Banka'nın ihtiyaç duyduğu nitelikli personelin yetiştirilmesi amacıyla Bankacılık Okulu eğitime açıldı.
- 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, Gazimağusa 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

- 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 kârlılığına 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.

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+ seviye 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.

ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIRBAŞLARI

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 ödülle 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 Ziraat Bankası 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.
- Ziraat Leasing, Ziraat Katılım Bankası ile birleştirildi.
- Üç kamu bankasının sahipliğindeki portföy yönetim şirketleri Ziraat Portföy Yönetim A.Ş. adı altında birleşti.

2020

- Ziraat Bankası'nın ödenmiş sermayesi 6,1 milyar TL'den 13,1 milyar TL'ye çıkarıldı.
- Ziraat Bankası'nın aktif büyüklüğü 2019 yılına göre %45 artışla 943 milyar TL'ye ulaştı.
- Yurt dışında hizmet verdiği nokta sayısı 113 oldu.
- Kamu bankalarının sahip olduğu sigorta/hayat-emeklilik şirketlerinin tek bir çatı altında birleştirilmesi projesi kapsamında, Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. şirketleri Türkiye Varlık Fonu'na devredildi.
- Tarım sektörüne sunduğu finansman desteğine Eylül 2020'de uygulamaya koyduğu "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesiyle devam etti.
- Ziraat Bankası, Brand Finance araştırmasında Türkiye'nin En Değerli Banka Markası ve ülkemizin en değerli ikinci markası seçildi.
- Ziraat Bankası, "Türkiye'nin Lovemark'ları" araştırmasında üst üste 5. kez Türkiye'nin en sevilen bankası olarak değerlendirildi.
- Yeşil, Sosyal, Sürdürülebilir Finansman Çerçeve Belgesi (Green, Social, Sustainable Finance Framework) hazırlandı ve Bankanın internet sitesinde yayınlandı.



İbrahim Safi - Adana'dan

(1899 - 1983), Resim öğrenimine Moskova Güzel Sanatlar Akademisi'nde başlamış, sonrasında Sanayi-i Nefise Mektebi'nde Hikmet Onat Atölyesi'ne katılmıştır. Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonu'nda bulunan "Adana'dan" isimli eserinde, Adana'da pamuk toplayan kadınları resmeden Safi, yeni Cumhuriyet Türkiye'sini anlatmaktadır. Pamuk tarlalarının verimi tarımdaki gelişmeyi, arka planda bacaları tüten fabrikalar ise sanayideki gelişmeyi anlatmaktadır. Eserde en çok dikkati çeken unsur kadınların yüz ifadeleridir. Genç Cumhuriyette gelişen tarım ve sanayi yüzleri güldürmektedir.

T.Ü.Y.B., 1957, 200x300 cm.



Sürdürülebilir
sanayi ve
kalkınma
için değer
üretiyoruz.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Türkiye, halk sağlığına ilişkin aldığı önlemler, izlediği para politikaları ve mali politikalar çerçevesinde uygulamaya aldığı paketler ile pandemi sürecini başarılı yöneten ülkeler arasında yer almıştır.



DR. AHMET GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

157 yıl

157 yıldır ülkenin finansal geleceğinin inşasında etkin rol alan Ziraat Bankası, 2020 yılının olağanüstü koşullarında ekonomik döngünün ana paydaşlarından biri olarak üzerine düşen görevleri yerine getirmeye odaklı çalışmalarını sürdürmüştür.

Değerli paydaşlarımız,

2019 yılındaki küresel ekonomik yavaşlamayı takiben, dünya 2020'ye olumlu öngörülerle başlamıştır. Ancak, Uzak Doğu'dan gelen salgın haberleri ve Dünya Sağlık Örgütü'nün 11 Mart tarihinde Covid-19 pandemisini duyurması ile dünya ekonomisi hızlı bir küçülme sürecine girmiştir. Bu süreçte ardi ardına gelen kapamalarla; üretim ve ticaret küresel ölçekte hızla durma noktasına gelmiştir.

2008 küresel finans krizine oranla orta ve uzun vadede daha yaygın ve derin etkiler üretme potansiyeline sahip olduğu düşünülen pandemi, çoğu ülkede işsizlik oranlarının yükselmesine ve gelir ve refah dağılımındaki adaletsizliğin artmasına da neden olmuştur.

IMF, 2021 Ocak ayı öngörülerine göre dünya ekonomisinin 2020'de %3,5 oranında küçülmüş olacağını öngörmektedir.

Türkiye, halk sağlığına ilişkin aldığı önlemler, izlediği para politikaları ve mali politikalar çerçevesinde uygulamaya aldığı paketler ile pandemi sürecini başarılı yöneten ülkeler arasında yer almıştır.

Bu zorlu dönemde ülkemiz, Hükümetimizin ve diğer düzenleyici kurumların zamanında ve hızla devreye soktuğu tedbirler sonucunda pandemiye proaktif bir yaklaşımla yönetebilmiştir.

Elde edilen başarı iki eksenslidir. Bunlardan ilki halk sağlığının korunması alanında gösterilen kararlı duruştur. Ülkemiz modern ve güçlü sağlık altyapısı ile bu alanda önemli başarılar imza atmış, başta Sağlık Bakanlığımız olmak üzere sağlık teşkilatı çalışanlarının özverili çabaları bu alandaki başarının ardındaki en önemli etken olmuştur. Bu vesileyle; çok değerli sağlık çalışanlarımızın her bir üyesine şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına şükranlarımı sunarım.

Diğer başarı, ekonomik faaliyetlerinin sürdürülebilirliği alanında elde edilmiştir. Hükümetimiz, hızlı adımlar atarak hayata geçirdiği destek paketleri ve ekonomik hayatı düzenleyici diğer tedbirler ile üretim-istihdam döngüsündeki kaybın mümkün olduğunca sınırlı kalmasını sağlamış; ihtiyaç sahibi hane halkının ve reel sektörün yanında yer almıştır.

Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde %4,5'lik bir büyüme kaydetmiş, ikinci çeyreğinde ise pandemi şokunun etkisi ile %10,3 oranında daralmıştır. Ancak bu durum yılın ikinci yarısında alınan doğru tedbirlerin etkisiyle pozitif büyümeye dönmüş ve üçüncü çeyrekte %6,3 büyüme sağlanmıştır. 4. çeyrekteki %5,9 büyüme ile 2020 yılını %1,8 büyüme oranı ile kapattık ve dünyada pozitif büyüme sağlayan ender ülkelerden bir olduk.

Gerek devam eden aşılama çalışmalarının salgının kontrolü noktasında sağlayacağı kazanımların, gerek ekonomik döngüde 2020'nin zor koşullarında inşa edilen deneyim ve sahip olunan yapısal avantajların, 2021 yılında toparlanmanın hızlanmasında, özellikle de yılın ikinci yarısında daha etkin olacağını düşünüyoruz.

IMF son öngörüsünde Türkiye'nin 2021 yılında %6 seviyesinde büyüyeceği beklentisini paylaşmıştır.

Ziraat Bankası, geleceğin sunması beklenen imkânları doğru ve sorumlu bir yaklaşımla değerlendirmeye kararlıdır.

157 yıldır ülkenin finansal geleceğinin inşasında etkin rol alan Ziraat Bankası, 2020 yılının olağanüstü koşullarında ekonomik döngünün ana paydaşlarından biri olarak üzerine düşen görevleri yerine getirmeye odaklı çalışmalarını sürdürmüştür.

Memnuniyetle ifade etmek isterim ki Bankamız, Türkiye'yi uçtan uca kaplayan fiziki hizmet ağının yanı sıra son dönemde geliştirmiş olduğu dijital bankacılık yetkinliklerini de kullanarak hane halkının yanı sıra reel sektöre de gerekli desteği sunmuş ve paydaşları için değer üretmeye devam etmiştir.

Bankamız, riske duyarlı kredilendirme yaklaşımından ve güçlü mali bünyesinden ödün vermeksizin, verimlilik odaklı sürdürülebilir büyüme yolculuğunu sürdürecektir ve Türkiye için kalıcı değer inşa etmeye devam edecektir.

Geleceğe dair...

Sanayi devrimi ile beraber hız kazanan endüstrileşme, artan dünya nüfusu ve kaynakların aşırı tüketimi, bugün küresel ısınma ve iklim krizi olarak adlandırdığımız ve acil çözüm bekleyen çok bilinmeyenli denklemin ortaya çıkmasına neden olmuştur.

2020 yılında tecrübe ettiğimiz pandemi, biz ekonomik aktörlere sorumluluklarımızı hiç olmadığı kadar güçlü bir şekilde hatırlatmıştır. İnancımız odur ki, küresel ve yerel aksiyon hız kesmeden sürdürüldüğü noktada, sahip olunan ileri teknolojik yetkinlikler çevre sorunlarının çözümünü sağlayabilecek güçtedir ve iklim krizi önümüzdeki yüzyıllarda bir felakete dönüşmeden kontrol altına alınabilecektir.

Ülkemizin en büyük finansal hizmet sağlayıcısı kimliğimizle, kısa, orta ve uzun vadede, Hükümetimizce de önceliklendirilen iklim krizinin çözümüne katkı sağlamak yönünde inisiyatiflerimiz mevcuttur. Müşterilerimize iyi bankacılık uygulamalarına örnek olacak finansal çözümler sunmaya devam ederken, diğer taraftan sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımıza hız kazandırmaya kararlıyız.

Ülkemiz ve insanımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımız için daha güzel ve sağlıklı bir dünya inşa etmemiz gerekliliğine inanıyoruz. Ziraat Bankalarının oluşturduğu büyük aile, bu konuda da çalışmaya devam edecektir.

İnsan kaynağımıza 2020 yılının zorlu sürecinde ürettikleri olumlu performans ve başarı öyküsü için teşekkür ederim.

Paydaşlarımızın değerli katkısı ve teveccühü ile geleceğe ilerlerken şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına saygılarımı sunar, 2021 yılında sizlere sağlık, refah ve huzur dilerim.

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2020 yılı, küresel çapta yaşanan Covid-19 pandemisinin sosyal ve ekonomik alanda ciddi olumsuzluklara yol açtığı, belirsizliklerin en üst seviyeye ulaştığı bir yıl olmuştur.



HÜSEYİN AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Türkiye'de birçok sektör bu duruma çok hızlı bir şekilde uyum sağlamıştır. Gerek kurumlarımızın ve şirketlerimizin sahip oldukları teknolojik imkânlar gerekse ülkemizin genç çalışan nüfusu, bu süreci kolaylaştıran faktörler arasında yer almıştır.

Değerli paydaşlarımız,

2020 yılı, küresel çapta yaşanan Covid-19 pandemisinin sosyal ve ekonomik alanda ciddi olumsuzluklara yol açtığı, belirsizliklerin en üst seviyeye ulaştığı bir yıl olmuştur.

Covid-19 pandemisi nedeniyle global ölçekte alınan karantina ve kısıtlama tedbirleri, bütün dünyada sosyal hayatı ve ekonomiyi neredeyse durma noktasına getirmiştir. Pandemi etkisiyle dünyada ve Türkiye'de izolasyonu ve sosyal mesafeyi gerekli kılan kurallar getirilmiş, iş yapış şekilleri değişmiş, uzaktan çalışma ve eğitimin sanal ortama taşınması gibi farklı modeller ortaya çıkmıştır.

Türkiye'de birçok sektör bu duruma çok hızlı bir şekilde uyum sağlamıştır. Gerek kurumlarımızın ve şirketlerimizin sahip oldukları teknolojik imkânlar gerekse ülkemizin genç çalışan nüfusu, bu süreci kolaylaştıran faktörler arasında yer almıştır.

Dış dünyaya açık ekonomisi ile küresel ekonomik gelişmeler Türkiye ekonomisini ve sektörümüzü etkilemiş bulunmaktadır.

Pandemi sürecinin yol açtığı benzeri görülmemiş koşullar, Bankamıza operasyonel dayanıklılığını ve "yeni normale" uyum sağlamanın anahtarı olan teknolojik altyapısını sınama imkânı tanımıştır.

2020 yıl sonu itibarıyla Ziraat Bankası, 1.752 yurt içi ve yurt dışı şubesi, 24.673 personeli ile müşterilerine teknolojik ve operasyonel alt yapısının da sağladığı imkân ile nitelikli ve kaliteli bankacılık ürün ve hizmetleri sunmayı sürdürmektedir.

Ziraat Bankası, 2020 yılında ülke ekonomisine ve müşterilerine sağladığı faydayı esas alan başarılı performansı ile bankacılık sektöründeki yerini daha da sağlamlaştırmıştır.

Ziraat Bankası 2020 yılında %45 büyümüş ve toplam varlıklarını 943 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

Kredilerde son yıllarda yakaladığımız ivme, 2020 yılında da kesintisiz olarak devam etmiştir. Bankamızın toplam nakdi kredileri 2019 yılına göre %34 oranında artışla 601 milyar TL'ye çıkmıştır. Gayrinakdi kredilerle birlikte Bankamızın toplam kredi büyüklüğü ise 740 milyar TL'yi aşmıştır.

Covid-19 pandemi süreci, dünyada bilgi teknolojilerinin önemini bir kere daha vurgulamıştır.

Ziraat Bankası, müşterilerini ve çalışanlarını Covid-19 salgınından korumak için en az teması mümkün kılmak üzere çok sayıda dijital çözümü uygulamaya almıştır. Bankamız, şube süreçlerini dijitalleştirilmeye ve dijital kanalların daha etkin kullanımına yönelik projelerine devam etmiştir. Genel müdürlük süreçlerinin dijitalleşmesi konusunda önemli mesafeler alınmış olmakla beraber bu inisiyatifimiz sürmektedir.

Ziraat Bankası, 400'den fazla işlem çeşitliliği sunan dijital kanallarıyla müşterilerinin hayatını kolaylaştırmakta, bankacılık işlemlerini en kolay ve en hızlı şekilde gerçekleştirmelerini sağlamaktadır. Bu yıl devreye aldığımız yenilikle, müşterilerimizi T.C. Kimlik Kartları içindeki biyometrik verileri ile doğrulayarak Ziraat Mobil'in kolaylıklarından faydalanma imkânı getirdik.

14 milyon

2020 yılında Ziraat Bankası'nın aktif dijital bankacılık müşteri sayısı ise 14 milyon olmuştur.

Özellikle bankacılık sektörüne getireceği imkânları dikkate alarak T.C. Kimlik Kartını tüm kanallarda süreçlerimize entegre etmeye devam edeceğiz.

Kullanıcı dostu ve kapsamlı içeriğiyle Ziraat Mobil, para transferlerini daha kolay ve daha hızlı hale getirmiştir. 2020 yılında sunduğumuz "Kolay Adres" uygulaması, müşterilerimize hızlı ve kolay para transferi yapabilme, ayrıca FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) Sistemi ile de söz konusu transferleri 7/24 gerçekleştirilebilme imkânı sağlanmıştır. Müşterilerimiz mal ve hizmet alımlarında iş yerinin sunacağı karekodu cep telefonları ile tarayarak FAST üzerinden hızlı, temassız ve kolay bir şekilde ödeme yapabilmektedir.

Çalışanların Banka içi uygulamalara cep telefonlarından erişilebilmeleri amacıyla Ziraat Finans Grubu Mobil Uygulaması başlatılmıştır. Covid-19 bildirimlerinin de bu uygulama üzerinden alınmasıyla, hızla aksiyona geçilmesi ve sürecin izlenmesi aşamalarında önemli bir avantaj elde edilmiştir.

2020 yılında Ziraat Bankası'nın dijital bankacılık müşteri sayısı yaklaşık 24 milyon, aktif dijital bankacılık müşteri sayısı ise 14 milyon olmuştur. Yakın gelecekte büyük ihtimalle dijital bankacılık tanımını artık kullanmıyor olacağız. Dijital kavramı bankacılığın kendisi olacak ve bankacılık tamamen dijital olarak yapılacak.

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Ziraat Bankası, ekonomik faaliyetlerin aksamamasını teminen pandemi döneminde de reel sektöre ve hane halkına desteğini sürdürmüştür.

Bankamız, salgından doğrudan veya dolaylı olarak olumsuz etkilenen kurumsal müşterilerinin ekonomik faaliyetlerini sürdürebilmeleri ve temel ihtiyaçlarını uygun koşullarda finanse edebilmeleri amaçlı ürünler tasarlamıştır.

Bu kapsamda Bankamız; Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlolu kredi imkânı sağlayan İşe Devam Kredi Desteği Paketi, Çek Ödeme Destek Paketi ve İstihdam Odaklı İşletme Kredisi ürünlerini sunmuş, mikro işletmelere ve turistik restoran, kafeterya işletmeleri dahil olmak üzere turizm sektörüne destek olmak üzere bu kapsamda kredi kullandırmalarını da gerçekleştirmiştir.

Hükümetimiz tarafından açıklanan "Ekonomik İstikrar Kalkanı Paketi" çerçevesinde Bankamız, bireysel müşterilere yönelik Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisini de hayata geçirmiştir. Bu kapsamda, 10 bin liraya kadar, 6 ayı ödemesiz dönemli, 36 ay vadeli kredi imkânı sunulmuştur. Ayrıca normalleşme sürecine geçiş ve sosyal hayatı desteklemek amacıyla 2. El Taahhüt Destek, Sosyal Hayatı Destek ve Tatil Destek paketleri ile de uygun koşullarda bireysel finansman desteği sağlanmıştır.

Bütün finansman desteği paketlerinde kredi büyüklüğünden daha fazla odaklandığımız konu, çok sayıda müşteriye ulaşarak yaygın kredi kullandırımı ile etkin ve ekonomiye daha fazla katkı sağlayacak finansmanın sağlanmasıdır.

Tarım sektörüne finansman desteğini kesintisiz bir biçimde sürdüren Ziraat Bankası'nın 2020 yılında kendi kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik kullandığı kredi büyüklüğü 80 milyar TL'ye ulaşmış ve kredili müşteri sayısı 700 bine yaklaşmıştır. Tarım kredilerinin %35'i yatırım kredilerinden oluşmakta olup, tarımın finansmanı kadar tarımın katma değerinin artırılması ve yapısal sorunlarının çözümüne yönelik uygulamaları da gerçekleştirmekteyiz. Sözleşmeli üretim, modern sulama sistemleri, tarımsal mekanizasyon, seracılık, hayvancılık, ithalatı yoğun stratejik bitkilerin yurt içinde yetiştirilmesi ve tarımsal ürünlerin tedarik zincirinin finansmanı gibi

Sektör lideri

Ziraat Bankası, yaklaşık %65 olan pazar payı ile tarımın finansmanındaki öncü rolünü sürdürmektedir.

konularda uygun koşullardaki finansman paketlerini müşterilerimize sunduk. Bunun yanında üniversitelerle iş birliği yaptığımız Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi gibi sosyal sorumluluk projeleri ve Valiliklerle iş birliği yaptığımız Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var gibi kırsal kalkınmaya yönelik projeleri de yürütmekteyiz. Ziraat Bankası, yaklaşık %65 olan pazar payı ile tarımın finansmanındaki öncü rolünü sürdürmektedir.

Tasarlanan yeni ürünler ile sağlanan katkının yanı sıra faaliyet döngülerinde ya da nakit akışlarında geçici sebeplerle zorluk yaşayan müşterilerimize destek sağlamak amacıyla "Finansal Yeniden Yapılandırma-FYY" kapsamında veya münferiden; yapılandırma, taksit öteleme gibi imkânlar pandemi döneminin özel durumuna binaen daha hassas bir şekilde sürdürülerek ekonomik faaliyetin devamına katkıda bulunulmuştur.

Ziraat Bankası, 2012 yılından bu yana uluslararası piyasalardan sağladığı sendikasyon borçlanma işlemini bu yıl da başarıyla tamamlamıştır.

Ziraat Bankası 2020 yılı Nisan ayında, 22 ülkeden 38 bankanın katıldığı 1,1 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir. 367 gün vadeli bu kredi, Bankamızın dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası piyasalardan 2012 yılından bu yana sağladığı sekizinci sendikasyon borçlanma işlemi olmuştur.

Covid-19 salgınının küresel piyasalarda neden olduğu dalgalanmaya rağmen sağlanan kredinin maliyeti bir önceki yılın altında kalmış; kredinin büyüklüğü, Türkiye ekonomisine ve Ziraat Bankası'na olan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Ziraat Bankası olarak temin ettiğimiz bu kaynakla, reel sektörümüze, ekonomimiz için özellikle önem arz eden dış ticaret işlemleri aracılığı ile destek olmayı sürdüreceğiz.

Ziraat Bankası, yurt dışındaki hizmet noktalarının sayısını artırmaya devam etmektedir.

Yurt dışında en yaygın Türk bankası olan Ziraat Bankası, yurt dışı banka ve şube yapılanması ile 18 ülkede 113 noktada küresel bir banka olarak varlığını sürdürmektedir.

Faaliyet gösterdiği coğrafyalara bankacılık hizmetlerinin yanı sıra finans teknolojileri ile ilgili hizmetleri de götüren Ziraat Bankası, bulunduğu coğrafyalardaki finans sektörüne de katkı sağlamaktadır.

Ziraat Bankası, "Türkiye'nin Lovemark'ları" araştırmasında üst üste 5. kez Türkiye'nin en sevilen bankası seçilmiştir.

Ziraat Bankası'nın 2020 yılında hayata geçirdiği yenilikçi uygulamaları ve örnek teşkil eden çalışmaları gerek bankacılık sektörüne gerekse Türkiye ekonomisine artan oranda katma değer üretmiş, bu başarılar yurt içinde ve dışında takdir toplayarak Bankamıza birçok ödül kazandırmıştır.

Ziraat Bankası 2020 yılında, "Türkiye'nin Lovemark'ları" araştırmasında üst üste 5. kez Türkiye'nin en sevilen bankası olarak değerlendirilmiştir.

Bankamız ayrıca, Global Banking & Finance Review dergisi tarafından küresel bankacılık ve finans sektöründe mükemmellikte öne çıkan, ilerici ve ilham verici yeniliklere verilen ödüller kapsamında, Bankacılık Teknolojisi ve 2020 Yılı Türkiye'nin En İyi Perakende Bankası ödülleri almıştır.

Bankamız piyasadaki güçlü konumuyla finans sektörünün sunduğu fırsatları ülke ekonomisine ve müşterilerine sağladığı faydayı esas alan performansına en doğru biçimde yansıtacak ve en iyi uygulamalara imza atacak bir kurum olmaya odaklıdır.

Ziraat Bankası, gelecek dönemlerde ortaya çıkabilecek tüm gelişmeleri en iyi şekilde yönetmeyi ve gelişen Türkiye'ye ihtiyaç duyduğu kaynağı ve desteği vermeyi sürdürecektir.

Geleneksel bağlarımızdan kopmadan, değişim ve dönüşümü sürekli kılıyor; hayata değer katan uygulamalarımızla müşterilerimizin belleklerinde olduğu gibi kalplerinde de yer edinmeyi hedefliyoruz.

Bankamız piyasadaki güçlü konumuyla finans sektörünün sunduğu fırsatları ülke ekonomisine ve müşterilerine sağladığı faydayı esas alan performansına en doğru biçimde yansıtacak ve en iyi uygulamalara imza atacak bir kurum olmaya odaklıdır.

Ziraat Bankası'nın kaydettiği performansta kurumsal ve profesyonel yetkinlikleriyle kilit öneme sahip olan çalışanlarımıza, bize duydukları güven için müşterilerimize, her zaman yanımızda olan iş ortaklarımıza ve muhabirlerimize en içten teşekkürlerimi iletiyorum.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ZİRAAT BANKASI'NDA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

Sürdürülebilirlik uygulamaları, Ziraat Bankası'nın ulusal piyasadaki güçlü konumunu ve küresel rekabet gücünü daha da geliştirmeyi hedeflemektedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VİZYONU

150 yılı aşkın bir süreçte inşa ettiğimiz rakipsiz deneyim ve bilgi birikimimizi; ekonomiye, çevreye, topluma katkı sağlamak üzere, sorumlu bankacılık prensipleri çerçevesinde kaynaklarımızı verimli kullanarak paydaşlarımız için kalıcı değer üretmek; müşteri odaklı iş modelini geliştirerek toplumun tüm kesimini kapsayan bir banka olmak.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK HEDEFİ

Sürdürülebilirlik politikası kapsamında hayata geçecek kurumsal, çevresel ve sosyal sürdürülebilirlik uygulamalarıyla, 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 ve kendini geliştirme imkânı sunularak öğrenen organizasyon yapısı oluşturmaya önem verilmekte; insan kaynakları uygulamalarının sürekli geliştirilmesiyle çalışan motivasyonunun ve kurumsal sadakatini artırılması amaçlanmaktadır.

- Hizmet sağlayıcı olarak Ziraat Bankası, müşteri odaklılığı ve müşteri memnuniyetini her şeyin temelinde görmektedir. Banka'nın hedefi, süreçlerini sürekli geliştirerek bankacılık ürün ve hizmetlerini tüm müşterilerine pratik, anlaşılır ve ulaşılır formatlarda sunmak, yeni örnek uygulamalarla sektöre zenginlik katmaktır.
- Ziraat Bankası, iş ortağı olarak tedarikçileriyle ilişkilerini karşılıklı saygı, sorumluluk ve adil paylaşım temelinde geliştirmeye kararlıdır. Banka, tedarikçilerinin başarısını, iş ortağı olarak tamamladığı projelerle birlikte desteklemektedir.
- Sürdürülebilirliğin evrensel kabul görmüş ilkelerini iş modeliyle entegre etme hedefiyle Banka, sürekli olarak projeler geliştirmekte ve hayata geçirmektedir.
- Ziraat Bankası, ulusal ve uluslararası ölçekte, çok taraflı sürdürülebilirlik inisiyatiflerinde ve iş birliği platformlarında yer almayı ve aktif görev üstlenmeyi önemsemektedir.

Ziraat Bankası, bu temel noktalardan hareketle, sürdürülebilirliği değer zincirinin bütününde yaygınlaştırmaya, geliştirmeye ve yaşatmaya odaklıdır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAPILANMASI

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

Ziraat Bankası'nda sürdürülebilirlik uygulamaları Genel Müdür'ün liderliğinde icra edilmektedir.

Sürdürülebilirlik çalışmaları Finans Grubu Şirketleri Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri 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

**FİNANSAL SERMAYE**

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

**ÜRETİLMİŞ SERMAYE**

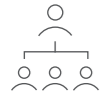
Türkiye'nin en geniş bankacılık hizmet ağı, müşteri ve veri güvenliği sağlayan altyapı

**FİKRİ SERMAYE**

Güvenin sembolü Ziraat markası, 157 yıllık geçmişte inşa edilmiş bilgi birikimi, dijital projeler ve inovasyonla desteklenen ürün ve hizmet gamı

**İNSAN SERMAYESİ**

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

**SOSYAL VE İLİŞKİSEL SERMAYE**

Paydaşlarla etkin iletişim, Türkiye çapında finansal hizmetlere erişim imkânı sunan kapsayıcı yapılanma, bir bankadan daha fazlası prensibiyle üretilen çözümler Ziraat Finans Grubu ile yaratılan yaygın etki alanı

**DOĞAL SERMAYE**

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

KÖKLÜ GEÇMİŞ, GÜÇLÜ TEMELLER

Ziraat Bankası; bankacılık, 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.

DEĞER ÜRETME MODELİ



PAYDAŞLARIMIZ İÇİN ÜRETTİĞİMİZ DEĞER

FİNANSAL SERMAYE

- Özellikle pandemi döneminde Türkiye ekonomisine ve reel kesime güçlü destek
- Sosyal hayatın devamı için bireysel müşterilere yönelik kredi paketleri
- Nakdi kredilerde sektör payı %16
- Yurt dışından sağlanan toplam mevduat dışı kaynak: 10 milyar ABD doları
- 140 ülkeden 1.760 bankadan oluşan yaygın muhabir banka ağı

ÜRETİLMİŞ SERMAYE

- 18 ülkede, 113 noktadan oluşan hizmet ağı
- 9 yurt dışı iştirak, 24 yurt dışı şube ve 1 temsilcilik
- 6 yurt içi iştirak
- İnternet Bankacılığı
- Mobil Bankacılık
- Telefon ve SMS Bankacılığı

FİKRİ SERMAYE

- Dijital bankacılık sahibi müşteri sayısı: 23,8 milyon
- Aktif dijital bankacılık müşteri sayısı: 14 milyon
- En iyi mobil uygulama Altın Örümcek Ödülü
- Operasyon Merkezi işlem sayısı 198 milyonun üzerinde, genel merkezleşme oranı: %99,39
- OPI-Operasyonda İnovasyon Uygulaması: 100.000'e yakın müşteri ile İnternet ve Mobil üzerinden doğrudan merkeze aktarılan işlemler
- Barkod ve karekod ile vergi ve SGK ödemelerinde %90 dijitalleşme

İNSAN SERMAYESİ

- Ziraat Bankası: 24.673 çalışan
- Ziraat Finans Grubu: 28.389 çalışan
- 674 yeni istihdam
- Ortalama hizmet süresi: 13 yıl
- Kişi başı ortalama sınıf içi eğitim: 4 saat
- Kişi başı ortalama e-egitim: 26 saat
- Sendikalaşma oranı: %90

SOSYAL VE İLİŞKİSEL SERMAYE

- Yurt içi ve dışında 1.752 şube ve 7.278 ATM
- 36 milyonu aşan müşteri
- Türkiye'de 400'e yakın noktada tek banka olarak yürütülen faaliyet
- 2.500'ü aşan eser ile Ziraat Bankası resim koleksiyonu
- İlk Bankacılık Müzesi
- "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesi ile bölgesel kalkınmaya katkı
- "Genç Çiftçi Akademisi" sosyal sorumluluk projesi ile genç çiftçilere eğitim
- "Çocuklar Tatilde Okullar Tadilatla" ile kalkınmada öncelikli bölgelerdeki okulların iyileştirilmesi
- Engelsiz Bankacılık Yatırımları
- Sosyal medya kanallarında en etkin banka

DOĞAL SERMAYE

- Sera Gazı Yoğunluğu (tCO2e/milyon TL ciro) 0,08
- Geri dönüşüme giden atık BT ürünleri: 10.660 kg (2.870 adet)
- Geri dönüşüme verilen atık kâğıt: 955 ton
- Ziraat Bankası çalışanları, çocukları ve emeklileri adına 60.000 adet fidan
- Proje finansmanı kredileri için 5000 hektarlık alan için ağaç dikim taahhüdü
- Kâğıt tüketiminde bir önceki yıla göre %28 tasarruf
- Personele yönelik "Sıfır Atık" konulu eğitim sunumu e-egitim ve bilgilendirme yazıları
- Sürdürülebilirlik konseptli 104 adet hizmet binası tadilatı

BAŞLICA GÖSTERGELER

943 milyar TL

Toplam Aktifler

601 milyar TL

Nakdi Krediler

630 milyar TL

Mevduat

7,8 milyar TL

Net Kâr

STRATEJİLER VE 2020 YILI GERÇEKLEŞMELERİ

İTİCİ GÜÇ

Türkiye'nin en köklü bankası olan Ziraat Bankası'nın sağlam mali yapısı, etkin 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

STRATEJİLERİMİZ

1 MÜŞTERİ ODAKLI GÜÇLÜ BİLANÇO

Ziraat Bankası, bilançosunu artan oranda müşteri odaklı hale getirirken, etkili kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif olarak yönetmekte, kaynakların etkin kullanımını ve maliyet kontrolünü ön planda tutmaktadır. Müşterileri ile etkileşimini, müşteri beklentileri ve alışkanlıkları doğrultusunda planlayan Banka, müşteri odaklı iş modelini sürekli geliştirmektedir.

- 943 milyar TL aktif büyüklük
- 601 milyar TL nakdi kredi
- 630 milyar TL mevduat
- Nakdi kredilerde %34 artış
- 1,1 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temini
- 200 milyon ABD doları tutarlı 5 yıl vadeli tahvil ihracı
- 1,7 milyar ABD doları Uluslararası Finans Kuruluşları kaynaklı kredi

2 HERKES İÇİN BANKACILIK

Ziraat Bankası, ürün ve hizmetlerini finansal kapsayıcılık prensibi ile ele alarak toplumun her kesimine yüksek kalitede sunmaktadır.

- Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi
- 2. El Taahhüt Destek, Sosyal Hayatı Destek ve Tatil Destek kredi paketleri
- İşe Devam Kredi Destek ve Çek Ödeme Destek paketleri
- Mikro İşletmelere Destek, Turizm Destek ve Turistik Restoran-Kafeterya İşletmeleri Destek kredi paketleri
- Tarım sektörüne yönelik "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesi
- "Birikmiş Tarımsal Elektrik ve Sulama Borcu Kapama Kredisi" ürünü

3 DİJİTAL ÇÖZÜMLER

Ziraat Bankası, gelişmiş teknoloji altyapı yatırımları ile verimliliğini artırmak ve müşterilerine dijital çözümleri sunmak üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

- Karekod ile işlem yapma uygulamaları
- İnternet Bankacılığı üzerinden senet tahsilatı
- "Kolay Adres" tanımlama özelliği
- Merkez Bankası FAST sistemi ile entegrasyon
- İkinci El Araç Satış-Güvenli Ödeme Sistemi

4 MÜKEMMEL MÜŞTERİ VE ÇALIŞAN DENEYİMİ

Ziraat Bankası, verimlilik odaklı iş modeli ile süreçlerini geliştirerek mükemmel bir müşteri ve çalışan deneyimi sunmayı hedeflemektedir.

- Robotik süreç otomasyon uygulamasında süreç sayısı: 59
- Ekspertiz raporu faturalarının %81'inin sistem tarafından kontrol edilmesi
- "Kart Ekranlarının Yenilenmesi" projesinin pilot şubelerde devreye alınması
- Ziraat Finans Grubu Mobil Uygulaması
- Banka İnsan Kaynakları Sistemi ve kurum içi sanal asistan uygulaması olan "BİLGE" arasında entegrasyon
- Çalışanlara yönelik "Mutluluk Barometresi" anketi

5 İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM VE ÖĞRENEN ORGANİZASYON

Ziraat Bankası; sağladığı eğitim imkânları ile en değerli aktif olan çalışanlarının yeteneklerinin geliştirilmesine imkân tanımakta, yetkinlik ve sayısal performans değerlendirme süreçleri yürüterek fırsat eşitliğini gözetmekte ve insan kaynakları uygulamalarını sürekli geliştirerek çalışan motivasyonunu ve kurumsal sadakatini artırmayı amaçlamaktadır. Karar alma ve çalışma süreçlerinde yeni bilgi edinilmesi, paylaşılması ve iş süreçlerine entegre edilmesini sağlayacak çalışma ortamı sunmaktadır. Çalışanların, bireysel ve kurumsal hedeflerin gerçekleştirilebilmesi için işle ilgili sorunların tanımlanmasında ve çözümünde aktif rol almaları sağlanmaktadır.

- Covid-19 pandemi döneminde çalışanlarının hayatlarını kolaylaştırmaya ve salgından korunmalarına yardımcı olmaya odaklı tedbirler
- Çalışanlarının bilgi ve deneyim zenginliğini tüm çalışanlarla paylaşmak amacıyla hayata geçirilen "Ziraatlıyorum" uygulaması
- Çalışanlarına yönelik sürekli mesleki ve kişisel gelişim olanakları
- "Analitik İnsan Kaynakları Uygulamaları"na Golden Bridge Awards'ta Çalışan Bağlılığı Programında Altın Ödül

6 ZİRAAT FİNANS GRUBU

Ziraat Bankası müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışı iştirak bankaları, şubeleri ve finansal şirketleri ile entegre çözümler üretmekte, bu çözümleri finans grubu olmanın sağladığı ölçek ekonomisinden faydalanarak en verimli şekilde müşterilerine sunmaktadır.

- 5 yeni şube açılışı ile 113 noktaya ulaşan yurt dışı hizmet ağı
- Kredi derecelendirme kuruluşu JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin %85,05 hissesine %2,86 pay ile ortaklık
- Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'ye ortaklık
- Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'ye %33,34 pay ile ortaklık
- Yurt dışı birimlerin kullandığı ana bankacılık uygulamalarının Ziraat Finans Grubu standartlarına getirilmesi amacıyla başlatılan Anahtar Global Projesi
- Ziraat Finans Grubu içerisindeki para transferlerinin güvenli ve hızlı şekilde yapılmasını sağlayacak Finans Grubu Transfer Sistemi

7 SORUMLU BANKACILIK

Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu olarak insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmayı hedeflemektedir.

- Sürdürülebilirlik Politikası'nın bütüncü olarak çevresel ve sosyal etki yönetimi esaslarını belirleyen politikanın kabulü
- Banka bünyesinde Uluslararası Finans Kuruluşları ve Sürdürülebilirlik Yöneticiliği'nin kurulması
- Sözleşmelerin dijital ortama alınması projesi ile sağlanan kâğıt tasarrufu
- Sıfır Atık Yönetimi kapsamında yurt genelindeki tüm hizmet binalarının ayrı birer "Tesis" olarak Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Entegre Çevre Bilgi Sistemi'ne (EÇBS) tanımlanması

DÖNEM GERÇEKLEŞMELERİ

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.

SKA	ZİRAAT BANKASI'NIN SKA'NA DOĞRUDAN/DOLAYLI KATKIDA BULUNDUĞU FAALİYETLER
1 2 5 8 10 12	KOBİ finansman ve teminat ürünleri, kapsayıcı bankacılık hizmetleri, pandemi dönemine özel bireysel ve kurumsal kredi çözümleri, sürdürülebilir tarım finansmanı
3	Pandemi döneminde çalışan ve müşteri sağlığını koruyucu önlemler
4 8	Ziraat Bankası insan kaynağına sunulan eğitim ve gelişim programları, müşterilere yönelik girişimcilik bilincini kazandıran eğitim projelerine destek, finansal okuryazarlık eğitimleri
7 12	Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine sağlanan finansman, hizmet binalarında verimlilik yatırımları
8 9	Altyapı, KOBİ ve sanayi yatırımlarına sağlanan finansman, dijital bankacılık ürünleri ve çözümleri, tüketici dostu finansman ve tasarruf ürünleri, engelsiz bankacılık
5 8 10 16	Ziraat Bankası'nda hayata geçirilen kurumsal yönetim uygulamaları, insan kaynakları yönetimi, ücretlendirme politikaları, fırsat eşitliği
11 17	Ulusal ölçekli kalkınma ve yatırım projeleri ile konut sektörüne sağlanan finansman, yeşil ekonomiye destek, kültürel mirasa katkı
9 17	Tematik kaynaklar bazında farklı sektörlerle sağlanan finansman, ikili ve çoklu iş birliği çalışmaları, operasyonel çalışmalar, kurumsal yönetim uygulamaları ve raporlama çalışmaları
1 8	Kalkınmada öncelikli yörelere özel kredi projeleri
12 13	Karbon ayak izi ölçüm çalışmaları, atık yönetimi uygulamaları, çevresel ve sosyal etki yönetim sistemi kurulması çalışmaları



Yukarıda yer alan tabloda, SKA ve Ziraat Bankası'nın faaliyetleri arasındaki ilişki, SKA numarası ve rengi kullanılarak belirtilmiştir.



SKA'lar hakkında detaylı bilgi için: www.kureselamaclar.org

ZİRAAT BANKASI'NIN PAYDAŞLARI

Hissedarı, çalışanları, müşterileri ve tedarikçileri, Ziraat Bankası'nın ana paydaş grubunu oluşturmaktadır. Banka, bu grupta yer alan paydaşları ile sürekli iletişim ve işbirliği içinde faaliyetlerini yürütmektedir.

Büyük bölümü günlük hizmet döngüsü kapsamında devam eden paydaş iletişimi, Ziraat Bankası açısından talep ve

beklentileri doğru anlamak ve değerlendirmek adına son derece değerli bir platform sunmaktadır.

Ziraat Bankası, ana paydaş grubuna ek olarak düzenleyici kurumlar, uluslararası bankalar, yatırımcılar ve derecelendirme kuruluşları, medya, sektörel birlik ve organizasyonlar ile toplumdaki diğer paydaşları ile de yakın ilişki içindedir.

	Paydaş grubu	İletişim sıklığı	İletişim kanalları
Ana Paydaşlar	Çalışanlar	İş döngüsü kapsamında - günlük	İstihdam süreci, çalışanlara yönelik eğitim programları, performans değerlendirme toplantıları, iç iletişim mecraları, yönetici görüşme ve bilgilendirme/paylaşım toplantıları.
	Müşteriler	Hizmet döngüsü kapsamında - 7/24	Ziraat Bankası şubeleri, alternatif dağıtım kanalları (ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, çağrı merkezi), müşteri ilişkileri temsilcileri, müşteri ziyaretleri.
	Tedarikçiler	İş döngüsü kapsamında - günlük	Ziraat Bankası'nca dışarıdan tedarik edilen tüm hizmetlerin satın alım süreci.
	Hissedar	Genel Kurul ve gerekli diğer durumlarda	Genel Kurul (yıllık). Ziraat Bankası ayrıca, Finans Grubu Şirketleri Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri Birimi üzerinden kamuoyunu aydınlatmaya yönelik çalışmalar yürütmektedir. Faaliyet raporları ve diğer sunumlar ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklamalar bu kapsamdadır.
Diğer Paydaşlar	Düzenleyici kurumlar	İş döngüsü kapsamında - gerekli durumlarda	Mevzuat gereğince yapılan raporlamalar, yazışmalar ve ilgili toplantılar.
	Uluslararası banka ve yatırımcılar	İş döngüsü kapsamında - günlük	İş birliği içinde çalışılan Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası vb. finans kuruluşları ile yapılan toplantı ve görüşmeler.
	Kredi Derecelendirme kuruluşları	İş döngüsü kapsamında - gerekli durumlarda	Toplantı, raporlama, sunum, yazışmalar
	Sektörel birlik ve organizasyonlar	İş döngüsü kapsamında - günlük	Toplantı, sunum ve günlük iletişim çalışmaları.
	Medya	İş döngüsü kapsamında - gerekli durumlarda	Kamuoyunun şeffaf ve hızlı bir yaklaşımla aydınlatılmasına yönelik çalışmalar (basın toplantıları, basın bültenleri, röportajlar, ulaşan soruların yanıtlanması vb.).
	Toplum	Sosyal sorumluluk projeleri kapsamında	Kurumsal sosyal sorumluluk projeleri ve bağış faaliyetleri.

STRATEJİLERİN ETKİ ÇERÇEVESİ

Ziraat Bankası, Türkiye'nin en büyük ve yaygın hizmet ağına sahip bankasıdır. Banka, geniş müşteri kitlesine finansal ürün, hizmet ve çözümlerini sunarak değer üretmektedir.

Banka, değer üretme sürecinde, altı sermaye ögesini kullanmaktadır. Ziraat Bankası, stratejilerini hayata geçirmek ve paydaşları için değer üretmek amacıyla her bir sermaye

ögesinden farklı oranlarda girdiye ihtiyaç duymaktadır. Sermaye ögelerinin kullanımlarında; stratejiler, Banka'nın yaklaşımı, ilişkili paydaşlar ve ögeler arasındaki ilişkiler dikkate alınmaktadır. Diğer taraftan operasyonlarda verimliliğin artırılması, çevre üzerindeki doğrudan ve dolaylı olumsuz etkilerin azaltılması döngüsel olarak değerlendirilmektedir.

Stratejiler	Ziraat Bankası'nın yaklaşımı	İlişkili paydaş	Katkıda bulunulan SKA
Müşteri Odaklı Güçlü Bilanço	Ziraat Bankası, bilançosunu artan oranda müşteri odaklı hale getirirken, etkili kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif olarak yönetmekte, kaynakların etkin kullanımını ve maliyet kontrolünü ön planda tutmaktadır. Müşterileri ile etkileşimini, müşteri beklentileri ve alışkanlıkları doğrultusunda planlayan Banka, müşteri odaklı iş modelini sürekli geliştirmektedir.	Müşteriler	1 2 7 8 9 11 12 17
Herkes için Bankacılık	Ziraat Bankası, ürün ve hizmetlerini finansal kapsayıcılık prensibi ile ele alarak toplumun her kesimine yüksek kalitede sunmaktadır.	Müşteriler	1 2 5 7 8 9 10 11 12
Dijital Çözümler	Ziraat Bankası, gelişmiş teknoloji altyapı yatırımları ile verimliliğini artırmak ve müşterilerine dijital çözümler sunmak üzere çalışmalarını sürdürmektedir.	Müşteriler, Çalışanlar	1 2 8 9 10 17
Mükemmel Müşteri ve Çalışan Deneyimi	Ziraat Bankası, verimlilik odaklı iş modeli ile süreçlerini geliştirerek mükemmel bir müşteri ve çalışan deneyimi sunmayı hedeflemektedir.	Müşteriler, Çalışanlar	8 9 10 17

Yukarıda yer alan tabloda, SKA ve Ziraat Bankası'nın stratejileri, yaklaşımı ve ilişkili paydaşları arasındaki bağlantı; SKA numarası ve rengi kullanılarak belirtilmiştir.

Stratejiler	Ziraat Bankası'nın yaklaşımı	İlişkili paydaş	Katkıda bulunulan SKA
İnsan Kaynağına Yatırım ve Öğrenen Organizasyon	Ziraat Bankası; sağladığı eğitim imkânları ile en değerli aktifi olan çalışanlarının yeteneklerinin geliştirilmesine olanak tanımakta, yetkinlik ve sayısal performans değerlendirme süreçleri yürüterek fırsat eşitliğini gözetmekte ve insan kaynakları uygulamalarını sürekli geliştirerek çalışan motivasyonunu ve kurumsal sadakatini artırmayı amaçlamaktadır. Karar alma ve çalışma süreçlerinde yeni bilgi edinilmesi, paylaşılması ve iş süreçlerine entegre edilmesini sağlayacak çalışma ortamı sunmaktadır. Çalışanların, bireysel ve kurumsal hedeflerin gerçekleştirilebilmesi için işle ilgili sorunların tanımlanmasında ve çözülmesinde aktif rol almaları sağlanmaktadır.	Çalışanlar	3 4 5 8 10 16
Ziraat Finans Grubu	Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışı iştirak bankaları, şubeleri ve finansal şirketleri ile entegre çözümler üretmekte, bu çözümleri finans grubu olmanın sağladığı ölçek ekonomisinden faydalanarak en verimli şekilde müşterilerine sunmaktadır.	Çalışanlar, Müşteriler, Tedarikçiler, Hissedar	8 9 10 11 12 16 17
Sorumlu Bankacılık	Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu olarak insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmayı hedeflemektedir.	Müşteriler, Toplum, Uluslararası banka ve yatırımcılar, Düzenleyici kurumlar, sektörel birlik ve organizasyonlar	10 11 12 13 16 17

MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM

Covid-19 pandemisinin devam ediyor olması, belirsizliklerin bir süre daha dünya ekonomilerini şekillendireceğine işaret etmektedir.

Küresel ekonomi

Covid-19 pandemisinin devam ediyor olması, belirsizliklerin bir süre daha dünya ekonomilerini şekillendireceğine işaret etmektedir.

2020 yılına ABD-Çin arasındaki ticaret gerginliğinin kısmen azalmasıyla umutla başlayan dünya ekonomisi Çin'de başlayan salgının hızlı yayılmasıyla Büyük Buhran'dan bu yana ekonomik faaliyetlerdeki en büyük daralmayı yaşadığı bir yılı geride bırakmıştır. Salgının yarattığı tahribatin en derin etkisi ikinci çeyrekte hissedilirken, alınan olağanüstü politika önlemleri desteğinin yanı sıra atılan normalleşme adımları sonucu ekonomilerde üçüncü çeyrekte güçlü bir toparlanma gözlemlenmiştir.

Artan kısıtlamalar neticesinde 2020 yılının son çeyreğinde yavaşlama görülmüşse de pandeminin ilk dönemindeki gibi ülkelerin tam kapanmaya gitmemesi ve dış ticaretin lokomotifini Çin'in olumlu performansının da desteği, büyümedeki yavaşlamanın ikinci çeyreğe göre sınırlı kalmasını sağlamıştır.

Salgının ilk döneminde keskin düşen emtia fiyatları, Çin ekonomisinin öngörülerden daha iyi performans sergilemesi, aşılama süreci ile eski normale yaklaşılabileceği beklentisi ve küresel bol likiditenin yanı sıra ek mali teşviklerin de yolda olmasıyla yılın geri kalanında toparlanma eğilimi göstermiştir. Emtia fiyatlarındaki yükseliş ise enflasyon beklentilerini yukarı çekerek para politikasında normalizasyon sürecinin yakın olup olmadığına dair soru işaretlerini beraberinde getirmiştir.

Emtia

Emtia fiyatlarındaki yükseliş ise enflasyon beklentilerini yukarı çekerek para politikasında normalizasyon sürecinin yakın olup olmadığına dair soru işaretlerini beraberinde getirmiştir.

2021 yılına başlangıç yaparken ise aşırıya dair olumlu gelişmeler geleceğe yönelik umutları artırmış, bununla birlikte Covid-19 vakalarının artışı sürdürmesi ve mutasyona uğramış koronavirüse dair gelişmeler ise belirsizliklerin bir süre daha bizimle olacağına işaret etmiştir. ABD Başkanlık seçimi ve Brexit ticaret anlaşmasının geride kalmasıyla belirsizliklerden bir kısmı çözüme kavuşturulmuş, süregelen devasa teşviklere karşın ek teşvik beklentileri de canlılığını korumuştur.

ABD Merkez Bankası (Fed) ekonomiye desteklerin süreceğini belirtmiştir.

Koronavirüs salgını ile birlikte 2020 yılında en uzun süreli büyüme trendini sonlandıran ABD ekonomisi 1946 yılından bu yana en yüksek daralmayı yaşamıştır. 2020 yılında salgının iş gücü piyasasına yansımaları en derin ABD ekonomisinde gözlemlenmiş, istihdamdaki zayıflıkla birlikte hane halkı harcamaları 2020 yılında baskı altında kalmıştır. Vakaların artışı sürdürülmesine karşılık ülkede aşılama sürecinin hızlanması ise 2021 büyümesine yönelik olumlu beklentileri güçlendirmiştir.

2020 yılında pandemi ile zorlu bir dönem yaşayan dünya ekonomisi para politikalarının yanında maliye politikalarının da güçlü desteğine ihtiyaç duymuştur. Fed de, faiz oranının 2023'e kadar sifıra yakın kalmasını öngörerek sınırsız tahvil alımlarıyla yüksek tutarlı teşvikler açıklamıştır. Geride bıraktığımız yılda ABD, tarihinin en büyük mali teşvik paketini de yürürlüğe koymuştur. Neticede ABD ekonomisinin enflasyon ve istihdam hedeflerinin çok uzağında bulunmasından dolayı Fed'in desteklerinin bu sene de devam etmesi öngörülmektedir ve bu konjonktürde Fed'in ortalama enflasyon hedefinin de enflasyondaki geçici yükselişlere manevra alanı sağlaması beklenmektedir. Biden yönetiminin seçilmesiyle de ek mali teşvik beklentilerinin güçlendiği görülmüştür.

Euro Bölgesi'nde Almanya, bölge ekonomisine lokomotif olma görevini sürdürmüştür.

2020 yılında Euro Bölgesi, başta İtalya ve İspanya öncülüğünde salgından en fazla etkilenen bölge konumunda yer almış ve değerli Euro, zayıf talep ve düşük enerji fiyatları ile birlikte deflasyonist kaygıların öne çıktığı bir yılı geride bırakmıştır. Kısıtlamaların haziran ayında gevşetilmesi ardından faaliyetine dönen firmalarla birlikte imalat PMI verileri, yılın geri kalanında toparlanma eğilimi sergilemiş ancak salgında ikinci dalga endişelerinin ağır basmasıyla hizmet PMI verilerinin yılı kısmi zayıflayarak kapattığı görülmüştür. Yılın son günlerinde İngiltere'de daha hızlı yayılan mutasyona uğramış koronavirüsün ortaya çıkması, kısıtlamaların yeni yılda daha da artırılmasına yol açmıştır.

Pandeminin seyri 2021 yılının ilk çeyreğinde bölge büyümesinin özellikle hizmet sektörü kaynaklı baskı altında kalabileceğini göstermektedir. Bununla birlikte Almanya imalat PMI verileri geçtiğimiz sene son çeyrekte güçlü bir performans sergileyerek Şubat 2018'den bu yana en yüksek seviyeye çıkmış ve ülke, bölge ekonomisine lokomotif görevini sürdürmüştür. Avrupa'nın imalat sanayisindeki pozitif görünümü sayesinde de Türkiye dördüncü çeyrekte bölgeye rekor bir ihracat gerçekleştirmiştir. İhracat görünümümüzdeki bu pozitif seyir ise ekonomilerin toparlanma sergilemesinin beklendiği bu yıl için olumlu bir mesaj vermektedir.

ECB

2020 yılı genelinde güçlü parasal teşvikler açıklayan Avrupa Merkez Bankası (ECB), yılın son ayında da Pandemi Acil Durum Satın Alma Programı'nda artışa giderek desteğini sürdürmüştür.

2020 yılı genelinde güçlü parasal teşvikler açıklayan Avrupa Merkez Bankası (ECB), yılın son ayında da Pandemi Acil Durum Satın Alma Programı'nda artışa giderek desteğini sürdürmüştür.

2020 yılı gündeminde belirleyici unsurlardan biri Brexit ticaret anlaşması olmuştur, yılın son günlerinde İngiltere ve Avrupa Birliği arasında bu konuda uzlaşa sağlanmıştır. Türkiye de İngiltere ile tarım ve sanayi ürünlerini içeren ve mevcut ticaret koşullarının devamını sağlayacak serbest ticaret anlaşması imzalamıştır. En çok ihracat yaptığımız ikinci ülke olan İngiltere ile dış ticaret ilişkilerimizin daha da güçlenmesi beklenirken, anlaşmanın güncel şartlara göre düzenlenmesi ve yeni iş birliği sahalarını da gündeme getirmesi bir avantaj olarak öne çıkmaktadır.

MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM

2020 yılına güçlü başlangıç yapan Türkiye’de Mart ayı ortalarından itibaren salgının etkisiyle ekonomik faaliyette yavaşlama görülmüştür.

Çin, 2020 yılının son çeyreğinde pandemi öncesi seviyelerde büyüme kaydetmiştir.

ABD ile ticari anlaşmazlıkların sürdüğü bir ortamda salgının etkilerini hızlı bir şekilde gidermeyi başaran dünyanın en büyük ikinci ekonomisi olan Çin, 2020 yılını pozitif büyümeyle sonlandırmıştır. 2020 yılının ilk çeyreğinde %6,8 daralan ülke yılın geri kalanında güçlü bir toparlanma eğilimi sergilemiş ve 2020 yılının son çeyreğinde pandemi öncesi seviyelerde büyüme kaydederek 2021 yılına ilişkin olumlu mesaj vermiştir.

2020 yılında düşük faiz ve bol likidite ortamına karşılık gelişmekte olan ülkelere (GOÜ) yönelik portföy akımları dalgalı bir seyir izlemiştir. Pandeminin ilk zamanında GOÜ hisse senedi ve tahvil piyasasından sert çıkış gözlenirken, mayıs ayından itibaren gelişmekte olan ülkelere tahvil kaynaklı sermaye girişi başlamıştır. Kasım ayında aşının bulunması ve ABD seçimlerinin geride kalması hisse senedi piyasalarına da girişi desteklemiştir. Gelişmiş ülkelerin ultra genişleyici politikalarını sürdüreceği öngörüsüyle bu sene de gelişmekte olan ülkelere sermaye akımlarının devam edeceği değerlendirilmektedir. Hem ticaret politikalarında daha öngörülebilir uygulamaların olabileceği hem de yeni ticari blokların küresel ticareti destekleyebileceği öngörülmektedir.

Türkiye ekonomisi

Türkiye ekonomisinde büyümenin güçlü seyrini sürdürmesi beklenmektedir.

2020 yılına güçlü başlangıç yapan Türkiye’de Mart ayı ortalarından itibaren salgının etkisiyle ekonomik faaliyette yavaşlama görülmüştür. Salgının yaygınlaşmasıyla ekonomiye olan olumsuz etkileri en aza indirmek için önlemler uygulamaya alınmıştır. Uygulanan mali politikalar, para politikası ile uyumlu ve genişleyici yönde seyretmiştir.

Ekonomik toparlanma

Türkiye, 2020’de dünyada yılı büyüme ile kapatan sayılı ekonomilerden biri olmuştur. Türkiye ekonomisi salgının kısmi etkilediği 2020 yılının ilk çeyreğinde %4,5 büyümüştür.

Kademeli normalleşme adımları ve uygulamaya konulan parasal ve mali tedbirlerle birlikte Mayıs ayından itibaren ekonomik göstergelerin toparlanmaya başladığı görülmüştür.

Artan iç taleple birlikte enflasyonist etkiler belirginleşince TCMB enflasyondaki yukarı yönlü risklere karşı sıkılaştırıcı politikalarını güçlendirmiş ve daha sade bir para politikası çerçevesi belirlemiştir. Birikimli döviz kuru etkileri ve küresel emtia fiyatlarındaki yükselişle birlikte enflasyon yüksek seyretmiş ve %14,6 ile TCMB’nin yıl sonu tahmininin üzerinde sonlanmasına neden olmuştur. 2021 yılının ilk yarısında enflasyonun yüksek seviyelerini koruyabileceği, yılın ikinci yarısı itibarıyla düşüş eğilimini belirginleştirebileceği düşünülmektedir. Ayrıca 2021 yılında gerek TCMB’nin sıkılaştırıcı para politikasının gerekse küresel likidite koşullarının katkısıyla kurların istikrarlı görünüm sergileyeceği, bunun da yurt içinde TL tasarruflara yönelimi artırarak iç talebin dengelenmesine katkıda bulunacağı ve enflasyonist baskıları hafifletebileceği öngörülmektedir.

Türkiye, 2020’de dünyada yılı büyüme ile kapatan sayılı ekonomilerden biri olmuştur. Türkiye ekonomisi salgının kısmi etkilediği 2020 yılının ilk çeyreğinde %4,5 büyümüştür. İkinci çeyrekte kısıtlamaların etkisiyle %10,3 daralan ekonomi alınan tedbirler neticesinde üçüncü çeyrek itibarıyla toparlanmış ve yıllık %6,3 seviyesinde büyümüştür. Dördüncü çeyrekte kaydedilen yıllık %5,9 büyüme ile de 2020 yılını tüketim, yatırım ve stokların katkısıyla %1,8 büyüme ile sonlandırmıştır.

Sıkılaştıran finansal koşulların varlığına rağmen hem aşılama sürecinin başlamasının hem de küresel genişleyici politikaların devam etmesinin büyüme üzerindeki baskıyı kısmi olarak hafifletebileceği değerlendirilmektedir. Bu sene ikinci çeyrekteki baz etkisinin de katkısıyla toparlanmanın öne çıkması beklenmektedir. Özellikle turizm sektöründe beklenen olumlu gelişmeler ile yılın ikinci yarısında salgından derin etkilenen hizmet sektörü öncülüğünde ekonomik aktivitede toparlanmanın hız kazanacağı düşünülmektedir. Bu koşullar altında 2021 yılında potansiyel büyümemize erişebilmemiz mümkün görünmektedir.

2020 yılında salgının iktisadi faaliyete etkisini sınırlamak için izlenen genişleyici yöndeki mali politika çerçevesinde sağlanan teşvikler ve destek paketleri toplamı milli gelirin yaklaşık %10’una yaklaşmıştır. Hem bütçe dengesindeki önceki kazanımlar hem de büyümenin öngörülerden iyi performans sergilemesiyle güçlenen vergi gelirlerinin katkısı neticesinde 2020 yılında bütçe açığı/GSYH oranı %3,4 gerçekleşerek %4,9 olan YEP hedefinin altında kalmayı başarmıştır. 2021 yılında salgına yönelik harcamalar istisna olmak üzere mali disiplinden ödün verilmeyeceği yönünde güçlü bir beklenti mevcuttur.

Kapanmalar sonucu ihracatın gerilemesi ve seyahat kısıtlamaları nedeniyle turizm gelirlerindeki zayıflama ile birlikte ikinci çeyrekte kaydedilen cari fazla görünümü cari açığa dönmüştür. Üçüncü çeyrekte karantina önlemlerinin hafifletilmesiyle mal ihracatında toparlanma belirginleşmiştir. Bununla birlikte ertelenmiş talep ve altın ithalatındaki artışla genişleyen dış ticaret açığı ve zayıf seyreden turizm gelirleri nedeniyle de cari işlemler açığı seyrine devam etmiştir. Böylelikle Türkiye ekonomisi 2019 yılındaki 6,8 milyar ABD doları cari fazladan 2020 yılında 36,7 milyar ABD doları cari açığa dönmüştür. 2021 yılında ise sıkılaştırıcı politikaların etkisiyle ithalattaki artışın hız keseceği, dolarizasyon eğiliminin de azalacağı bir ortamda altın ithalatının da yavaşlayacağı değerlendirilmektedir. Aşılama sürecinin ülkelerde hız kazanmasıyla birlikte turizm gelirlerinin bu sene güçlü bir toparlanma sergileyerek cari açığın geçen seneye göre belirgin daralmasına imkân vereceği öngörülmektedir.

2020 yılında salgının getirdiği yüksek belirsizlik ortamı ve artan kısıtlamalar nedeniyle özellikle hizmet istihdamı kaynaklı olarak iş gücü piyasası baskı altında kalmıştır. İkinci çeyrekte salgının istihdam piyasasındaki etkisi güçlü hissedilirken, yılın ikinci yarısında iktisadi faaliyette gözlenen toparlanma istihdam kaybının bir kısmının telafi edilmesine yardımcı olmuştur. Hükümet’in uygulamaya koyduğu kısa vadeli çalışma ödeneği ve 3 ay işçi çıkarma yasağı gibi tedbirler ise işsizlik oranındaki yükselişin sınırlanmasında belirleyici olmuştur. Sıkılaştıran finansal koşullara karşın ihracatın 2021 yılına gücünü koruyarak başlaması ise sanayi sektörü aracılığıyla büyüme ve istihdamı destekleyecek bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

İşil Özışık - Topkapı ve Ayasofya

(1939 -), Ortaokul ve lise dönemlerinde, Ömer Hatipoğlu, Turgut Zaim, Cemal Bingöl ve Eşref Üren'in öğrencisi olmuştur, sonrasında Anadolu Üniversitesi'nde arkeoloji öğrenimini tamamlamıştır. İstanbul görünülerini resimleyen sanatçılar arasındadır. Sanatçı, Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonunda yer alan "Topkapı ve Ayasofya" isimli eserinde Boğaz, Topkapı ve Ayasofya görünülerini suluboya tekniğini kullanarak leke, renk ve ışık vurgularıyla yansıtmıştır.

Suluboya, 1981, 33x48 cm.



Sürdürülebilir
hayat için değer
üretiyoruz.

157. YILIMIZDA... STRATEJİLERİMİZLE GELECEĞE

Ziraat Bankası, stratejileri doğrultusunda belirlediği hedeflerine ulaşmak amacıyla, 2020 yılında yeni projeleri ve fikirleri içeren birçok yatırıma hayata geçirmiştir.

ZİRAAT BANKASI, 157 YILDIR DEĞİŞMEYEN KARARLILIĞIYLA KURUMSAL GELİŞİM YOLCULUĞUNA DEVAM EDİYOR.

Ziraat Bankası, stratejileri doğrultusunda belirlediği hedeflerine ulaşmak amacıyla, 2020 yılında yeni projeleri ve fikirleri içeren birçok yatırıma hayata geçirmiştir.

Müşterileri ve ülkemiz için değer üretme kararlılığında olan Ziraat Bankası, yıl boyunca reel sektörün ve hane halkının ihtiyaçlarına doğru zamanda doğru çözümler sunarak müşterilerinin yanında olmuş, yurt içi ve yurt dışındaki iştirak şirketleri ile birlikte çok sayıda yeniliği uygulamaya almıştır.

STRATEJİLERİMİZ

Müşteri Odaklı Güçlü Bilanço

Ziraat Bankası, bilançosunu artan oranda müşteri odaklı hale getirirken, etkili kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif olarak yönetmekte, kaynakların etkin kullanımı ve maliyet kontrolünü ön planda tutmaktadır. Müşterileri ile etkileşimini, müşteri beklentileri ve alışkanlıkları doğrultusunda planlamakta, müşteri odaklı iş modelini sürekli geliştirmektedir.

Banka, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını anlayarak doğru çözümler geliştirmeye, hayatı kolaylaştıran ürünler ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

2020 yılında nakdi kredilerde %34 artış kaydedilmiş ve Banka bilançosunda kredilerin payı %64 olmuştur. Gerekli kaynak ağırlıklı olarak müşteri mevduatları ile karşılanırken yurt içi ve yurt dışı mevduat dışı kaynaklar da etkin bir şekilde kullanılmıştır.

Ziraat Bankası, Nisan 2020'de 22 ülkeden 38 bankanın katılımı ile 367 gün vadeli 1,1 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir. Bu kredi, Banka'nın dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası piyasalardan ardi ardına sağladığı sekizinci sendikasyon borçlanma işlemi olmuştur.

Banka'nın 7 milyar ABD doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı Mart 2020 itibarıyla güncellenmiş olup, Ağustos 2020'de yurt dışında tahsisli satış yoluyla 200 milyon ABD doları tutarlı 5 yıl vadeli bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka, muhabir bankalardan ikili kredi, postfinansman gibi alternatif kaynaklar da sağlamıştır. Bu kaynakların tutarı, 2020 yıl sonu itibarıyla 1,9 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Uluslararası Finans Kuruluşlarından sağlanan toplam kaynak tutarı ise 1,7 milyar ABD doları seviyesindedir.

Ziraat Bankası sağladığı bu kaynaklar ile reel sektöre ve ülkemizin tasarruf dengesine olan katkısını sürdürmektedir.

Herkes için Bankacılık

Ziraat Bankası, ürün ve hizmetlerini finansal kapsayıcılık prensibi ile ele alarak, toplumun her kesimine yüksek kalitede sunmaktadır.

Covid-19 salgınının ekonomik hayata, üretim ve istihdama ilişkin olası hasarlarını en aza indirme hedefiyle Banka, hanehalkı ve reel sektörün finansal ihtiyaçlarını etkin bir şekilde karşılamaya odaklanmış, bu amaçla 2020 yılında bireylere ve reel sektöre yönelik çeşitli kredi paketleri sunmuştur.

Ziraat Bankası, "Ekonomik İstikrar Kalkanı Paketi" çerçevesinde, bireysel müşterilerine yönelik Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisini hayata geçirmiştir. Bu kapsamda, 10 bin liraya kadar, 6 ayı ödemesiz dönemli, 36 ay vadeli kredi kullandırmaları gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası, normalleşme sürecine geçiş ve sosyal hayatı canlandırma amacıyla müşterilerine uygun şartlarda 2. El Taahhüt Destek, Sosyal Hayatı Destek ve Tatil Destek kredi paketlerini sunmuştur.

Banka, reel sektörü finansal açıdan desteklemeye yönelik İşe Devam Kredi Destek ve Çek Ödeme Destek paketlerini de uygulamaya almıştır. Ayrıca, ekonomik hayatın canlanmasına destek çalışmaları kapsamında, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı Mikro İşletmelere Destek, Turizm Destek ve Turistik Restoran-Kafeterya İşletmeleri Destek kredi paketleri müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

Tarım sektörüne finansman desteğini kesintisiz bir biçimde sürdüren Ziraat Bankası, Eylül 2020'de küçükbaş hayvan yetiştiriciliği yapmakta olan çiftçilerin hayvan varlıklarının artırılması amacıyla "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesini uygulamaya koymuştur.

Müşterilerinin zor günlerinde de yanında olan Ziraat Bankası, tarımsal üretimin sürdürülebilirliğinin ve gıda arzı güvenliğinin her zamankinden daha ön plana çıktığı pandemi sürecinde, ülkemizdeki tarımsal üretimin aksamamasını sağlamak amacıyla, 36 ay vadeli "Birikmiş Tarımsal Elektrik ve Sulama Borcu Kapama Kredisi" ürününü üreticilerin kullanımına sunmuştur. Banka bu krediyle üreticilere, tarımsal üretim faaliyetlerinde kullandıkları tarımsal elektrik ve sulama aboneliklerinden kaynaklanan birikmiş borçlarını makul bir süreye yayarak uygun faiz oranıyla ödeme imkânı tanımıştır.

Dijital Çözümler

Ziraat Bankası, gelişmiş teknoloji altyapı yatırımları ile verimliliğini arttırmak ve müşterilerine dijital çözümler sunmak üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

Ziraat Bankası, müşterilerini ve çalışanlarını Covid-19 salgınından korumak üzere çok sayıda dijital çözümleri uygulamaya almıştır. Şube süreçlerinin dijitalleştirilmesi ve dijital kanalların daha etkin kullanılmasına yönelik projelerine 2020'de de devam eden Banka, bu çalışmalarını kapsamında Ziraat müşterisine çok sayıda kolaylaştırıcı yenilik sunmuştur.

Ziraat Bankası, müşterilerinin ödeme ve tahsilat işlemlerini kolaylaştırmak üzere;

- Karekod ile işlem yapma uygulamalarını devreye almıştır. Vergi ve SGK tahakkuk fişleri üzerinde bulunan barkod ve karekodlar Ziraat Mobil üzerinden okutulmuş ödeme yapılabilmektedir. Ziraat Mobil'den karekod paylaşma ve karekod üzerinden hızlı para transferi de mümkün kılınmıştır.
- Gelir İdaresi Başkanlığı ile yapılan entegrasyon sayesinde, mükelleflerin borç bilgisini Gelir İdaresi Başkanlığı internet sitesi üzerinden sorgulayarak Ziraat Bankası hesabı ile ödemelerini sağlamıştır.
- İnternet Bankacılığı üzerinden senet tahsilatı yapılabilmesi imkânı getirmiştir.

157. YILIMIZDA... STRATEJİLERİMİZLE GELECEĞE

Para transferlerini kolaylaştırmak üzere;

- “Kolay Adres” tanımlama işlemlerini internet, mobil ve şube kanallarından müşterilerin kullanımına sunmuştur. Böylece Ziraat Bankası hesapları ile cep telefonu numarası, e-posta adresi, TCKN, VKN, YKN veya pasaport numarası ile ilişkilendirilebilmekte ve TL para transfer işlemlerinde hesap bilgisi yerine Kolay Adres kullanılabilir. Merkez Bankası FAST sistemi ile entegrasyon yapmıştır.
- İkinci el motorlu kara taşıtı alım-satım süreçlerinin güvenli bir şekilde yürütülmesi için Türkiye Noterler Birliği ile entegre çalışan İkinci El Araç Satış-Güvenli Ödeme Sistemi’ni uygulamaya almıştır.

Sigorta işlemlerini kolaylaştırmak üzere;

- Banka web sitesi ve mobil uygulaması üzerinden BES satış ve tahsilatı yapılması olanağı sunmuştur.
- Banka web sitesi, internet şubesi ve mobil uygulaması üzerinden DASK satış ve tahsilatı sağlamıştır.

Müşteri edinim süreçlerinde T.C. kimlik kartının kullanılmasıyla, şubeye gitmeden mobil bankacılık müşterisi olma ve internet/mobil bankacılık şifresi yenileme uygulamaları hayata geçirilmiştir. T.C. Kimlik Kartı ile uzaktan müşteri edinimine yönelik çalışmalar ise devam etmektedir.

Bankacılık yazılımı dönüşüm projesi kapsamında orta katman ve REST dönüşümleri 2019 yılında tamamlanmış, önyüz dönüşümü çalışmalarına 2020 yılında devam edilmiştir. Edinilen bu deneyim ile Ziraat Bankası’nın yurt dışı iştiraklerine yönelik olarak temel bankacılık yazılımı geliştirme çalışmaları da sürdürülmektedir.

Ziraat Bankası, veri yönetim prensiplerini iş süreçlerine entegre etme çalışmaları kapsamında; veri sahipliği ve veri tekilliğini sağlamak üzere veri sözlüğü ve iş sözlüğü kavramlarının sistemsel yönetimine ilişkin teknik altyapıyı tamamlamıştır.

Banka ayrıca, KVKK kapsamında şubelerden fiziken temin edilen açık rıza beyanlarının dijital olarak takip edilmesi amacıyla SMS ile açık rıza alma sürecine yönelik çalışmalara başlamıştır.

Mükemmel Müşteri ve Çalışan Deneyimi

Ziraat Bankası, verimlilik odaklı iş modeli ile süreçlerini geliştirerek mükemmel bir müşteri ve çalışan deneyimi sunmayı hedeflemektedir.

- Ziraat Bankası 2020 yılında da Genel Müdürlük ve şube operasyonel süreçlerinin merkezileştirilmesi, geliştirilmesi ve otomasyonuna yönelik çalışmalara devam etmiştir. Bu kapsamda;
- Robotik süreç otomasyon uygulaması kullanım alanlarını geliştirilmiş ve robotik süreç uygulanan süreç sayısı 59’a yükselmiştir.
 - Şubeler tarafından gerçekleştirilmekte olan haciz kaldırma/fek işlemleri ve haciz istihbarat kayıtlarının güncellenmesi işlemleri merkeze alınmıştır.
 - Ekspertiz raporu faturalarının otomatik kontrolü sayesinde, faturaların %81’inin sistem tarafından kontrol edilmesi sağlanmıştır.
 - “Vergi Tahsilat İşlemleri” sürecine ilişkin geliştirme ve sadeleştirme çalışmaları sonucunda; vergi ekranları tek ekranda birleştirilerek işlemlerin daha hızlı ve kolay gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.
 - Mevcut ekranların sadeleştirilmesi, içeriği benzer olan ekranların birleştirilmesi, kolay ve hızlı yoldan bilgiye erişim ve kullanıcı dostu ekranlar tasarlanması için “Kart Ekranlarının Yenilenmesi” projesi başlatılmış ve ilgili ekran geliştirmeleri pilot şubelerde devreye alınmıştır.

Çalışanların Banka içi uygulamalara cep telefonlarından erişilebilmeleri amacıyla Ziraat Finans Grubu Mobil Uygulaması başlatılmıştır. Bu uygulama ile çalışanlar Banka’nın çeşitli finansal verilerine ulaşabilmekte, yenilik haberlerini takip edebilmekte, acil durum bildirimleri yapabilmektedir. Covid-19 bildirimlerinin de bu uygulama üzerinden alınmasıyla, hızla aksiyona geçilmesi ve sürecin izlenmesi aşamalarında önemli bir avantaj elde edilmiştir.

Ziraat Finans Grubu Mobil Uygulaması üzerinden şube yöneticilerinin onay verebilmesi de sağlanmıştır. Böylece yöneticiler şube dışındayken de şube süreçlerinin kesintisiz devam etmesi mümkün kılınmıştır.

Ziraat Finans Grubu Mobil Uygulaması

Çalışanların Banka içi uygulamalara cep telefonlarından erişilebilmeleri amacıyla Ziraat Finans Grubu Mobil Uygulaması başlatılmıştır.

2020 yılında Genel Müdürlük süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik de bir program başlatılmıştır. Bu çalışma kapsamında, 75 adet talep ve 5 adet proje olmak üzere Genel Müdürlük süreçlerinin geliştirilmesi için planlamalar yapılmıştır. Bu çalışmalar ile Genel Müdürlük birimlerinin daha esnek ve verimli çalışması hedeflenmektedir.

Kurum içi sanal asistan uygulaması olan “BİLGE”ye yönelik geliştirmeler 2020 yılında da devam etmiştir. Çalışanların insan kaynakları uygulamalarıyla ilgili sorularını yanıtlamak üzere devam eden geliştirmeler kapsamında Banka İnsan Kaynakları Sistemi ve BİLGE entegrasyonu sağlanmıştır. Kurum içi farklı süreçler ile ilgili geliştirme çalışmaları sürmektedir.

Ziraat Bankası iç kontrol faaliyetleri kapsamında, anlık kredi ve muhasebe işleyişi kontrolleri alanlarında altyapısı hazırlanan yapay zeka/makine öğrenmesi modelleri, etkin şekilde kullanılmıştır. Bu model ile kaynak verimliliği sağlanması yanında, anomali analizleri gerçekleştirilerek, yeni risk alanlarının erkenden tespit edilmesi amaçlanmaktadır.

İnsan Kaynağına Yatırım ve Öğrenen Organizasyon

Ziraat Bankası, sağladığı eğitim imkânları ile en değerli aktifi olan çalışanlarının yeteneklerinin geliştirilmesine imkân tanımakta, yetkinlik ve sayısal performans değerlendirme süreçleri yürüterek fırsat eşitliğini gözetmekte ve insan kaynakları uygulamalarını sürekli geliştirerek çalışan motivasyonunu ve kurumsal sadakatini artırmayı amaçlamaktadır. Karar alma ve çalışma süreçlerinde yeni bilgi edinilmesi, paylaşılması ve iş süreçlerine entegre edilmesini sağlayacak çalışma ortamı sunmaktadır. Çalışanların, bireysel ve kurumsal hedeflerin gerçekleştirilebilmesi için işle ilgili sorunların tanımlanmasında ve çözülmesinde aktif rol almaları sağlanmaktadır.

- Ziraat Bankası, pandemi dönemi olan 2020 yılında çalışanlarının hayatlarını kolaylaştırmaya ve salgından korunmalarına yardımcı olmaya odaklanmıştır. Bu kapsamda;
- kronik hastalığı olan çalışanlara uzaktan çalışma imkânı tanınmış,
 - Genel Müdürlük binalarındaki yoğunluğu azaltmak amacıyla, çalışanların bir bölümü farklı lokasyonlara aktarılmış,
 - operasyon birimleri uzaktan çalışabilir duruma getirilmiş,
 - hem bilgisayar hem de mobil cihazlardan girilebilen Bankacılık Okulu uygulamasındaki eğitim içerikleri zenginleştirilerek sağlıklı yaşam, çocuklarla evde keyifli vakit geçirme gibi eğitimler eklenmiştir.

Ziraat Finans Grubu çalışanlarının stratejiler doğrultusunda gelişmelerini sağlamak üzere 2020 yılında da yetkinlik ve sayısal performans değerlendirme süreçlerine devam edilmiştir.

Yurt içi iştiraklerde bireysel performans ve yetkinlik değerlendirme ile prim sistemi uygulamalarına başlayan Ziraat Bankası, bireysel performans yönetimi sistemlerinin yurt dışı iştiraklerde de devreye alınmasına yönelik çalışmalara devam etmektedir.

157. YILIMIZDA... STRATEJİLERİMİZLE GELECEĞE

Ziraat Bankası, çalışanlarının bilgi ve deneyim zenginliğini tüm çalışanlarla paylaşmak amacıyla “Ziraatlıyorum” uygulamasını hayata geçirmiştir. Bu uygulama ile çalışanlar bankacılık konularından profesyonel gelişime, şube içi iyi uygulama örneklerinden sağlık gibi yaşama dair konulara kadar her alanda yazılar yazarak diğer çalışanlar ile paylaşabilmektedir.

Çalışanlarına yönelik sürekli mesleki ve kişisel gelişim olanakları sunan Ziraat Bankası’nda, 2020 yılında kişi başı ortalama 4,33 saat sınıf içi eğitim ve 26 saat e-eğitim verilmiştir.

Ziraat Finans Grubu çalışanları hayata geçirdikleri yeniliklerle 2020 yılında da çok sayıda ödül almıştır:

- Ziraat Bankası, Business Brilliance Awards organizasyonundan, yenilikçi iş süreçleri ve sürdürülebilirlik alanındaki çalışmaları kapsamında “Çevre ve Kurumsal Sürdürülebilirlik” kategorisinde en üst derecede (Brilliance) ödül almaya layık görülmüştür.
- Banka, Global Banking & Finance Review dergisi tarafından küresel bankacılık ve finans sektöründe mükemmellikte öne çıkan, ilericilik ve ilham verici yeniliklere verilen ödüller kapsamında, Bankacılık Teknolojisi ve 2020 Yılı Türkiye’nin En İyi Perakende Bankası ödüllerini almıştır.
- Ziraat Bankası, “Bir Bankadan Daha Fazlası” olarak ülkemize katkı sağlamak için çalışırken, müşterilerinin gönlündeki yeri de muhafaza etmeyi hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusundaki çalışmalarıyla Banka, “Türkiye’nin Lovemark’ları” araştırmasında üst üste 5. kez Türkiye’nin en sevilen bankası seçilmiştir.
- Ziraat Bankası’nın, insan kaynakları süreçlerinde veri ile karar verme vizyonundan yola çıkarak geliştirdiği, ekip gelişim seviyesinin takip edilmesine ve proaktif şekilde gelişime uygun aksiyonların alınabilmesine yönelik “Analitik İnsan Kaynakları Uygulamaları”, Golden Bridge Awards’ta Çalışan Bağlılığı Programında Altın Ödülüne layık görülmüştür.
- Ziraat Bankası, her yıl düzenlenen PSM AWARDS 2020’de “T.C. Kimlik Kartı ile Ziraat Mobil-İnternet Bankacılığı Online Başvuru&Şifremi Unuttum” çalışmasıyla “Yenilikçi Müşteri Etkileşimi ve Deneyimi” kategorisinde Altın PSM ödülünü almıştır. Ayrıca Banka, “Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi (BTİDK)” çalışmasıyla da “Sosyal Fayda” başlığı altındaki “Sosyal Sorumluluk” kategorisinde Gümüş PSM ödülünü kazanmıştır.

- Altın Örümcek web ödülleri daha önce Bankacılık & Finans-Mobil Uygulama kategorisinde hem Halkın Favorisi hem de kategori birincisi seçilen Ziraat Mobil, 2020 yılında da En İyi Mobil Uygulama seçilmiştir.
- Ziraat Bankası, Orta Doğu Stevie Awards ödülleri kapsamında İşletmeler Arası Hizmetlerde İnovasyon dalında “En İyi Operasyon Merkezi İnovasyon Projesi” ile altın kupa, Uluslararası Stevie Awards ödülleri kapsamında “Operasyonda İnovasyon Uygulaması” ile İş Teknolojisi Çözümleri dalında bronz kupa ödülleri hak kazanmıştır.

Ziraat Finans Grubu

Ziraat Bankası, müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışı iştirak bankaları, şubeleri ve finansal şirketleri ile entegre çözümler üretmekte, bu çözümleri finans grubu olmanın sağladığı ölçek ekonomisinden faydalanarak en verimli şekilde müşterilerine sunmaktadır.

Ziraat Bankası 2020 yılında da yurt dışı hizmet ağını genişletmeye devam etmiştir. Gürcistan’da bulunan JSC Ziraat Bank Georgia’nın Tiflis şehrinde açılan Gldani ve Varketili şubeleri ile Gürcistan’daki şube sayısı 7’ye ulaşmıştır. Özbekistan’da faaliyet gösteren UTBANK JSC ise Semerkant şehrinde 4. şubesini açmıştır. Ayrıca yıl içinde, Azerbaycan’da bulunan Ziraat Bank Azerbaycan ASC’nin Ahmed Recepli Şubesi, Kazakistan’da bulunan Kazakistan Ziraat International Bank’ın Turkistan Şubesi açılışları gerçekleşmiştir.

Ziraat Bankası, iştirak edinim/devir faaliyetleri kapsamında 2020 yılında;

- Kredi derecelendirme kuruluşu JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.’nin %85,05 hissesine 17 banka, BİST ve Birlikler ile birlikte ve %2,86 pay ile ortak olmuştur.
- Hazine, BİST, Bankalar ve Birlikler ortaklığında kuruluş çalışmaları tamamlanan Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.’ye ortak olmuştur.
- Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.’ye %33,34 pay ile ortak olmuştur.
- Kamu bankalarının sahibi olduğu sigorta/hayat-emeklilik şirketlerinin tek bir çatı altında birleştirilmesi projesi kapsamında, Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. şirketleri Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

Ziraat Finans Grubu bünyesinde 2020 yılında teknolojik altyapı projeleri de dahil olmak üzere çeşitli çalışmalar yürütülmüştür.

Yurt dışı birimlerin kullandığı ana bankacılık uygulamalarının geliştirilmesi çalışmaları devam ederken, Londra ve Yunanistan şubelerinde süreçler tamamlanmıştır. Buna ilave olarak, bankacılık uygulamalarının Ziraat Finans Grubu standartlarına getirilmesi amacıyla Anahtar Global Projesi başlatılmıştır.

Yurt dışı şubeler ve iştirakler ile ortak kullanılan havale altyapısı ile Ziraat Finans Grubu içerisindeki para transferlerinin güvenli ve hızlı şekilde yapılmasını sağlayacak Finans Grubu Transfer Sistemi uygulamaya alınmıştır.

Banka’nın tüm iştirakleri ve yurt dışı şubelerinde Ziraat Finans Grubu kurumsal kimliğine uygun olacak şekilde web sitelerinin yenilenmesi çalışmaları tamamlanmıştır.

Ziraat Bankası, sahip olduğu birikimini tüm Grup bankalarına/yurt dışı şubelerine aktarmaktadır. Bu kapsamda;

- Ziraat Teknoloji danışmanlığında Grup bankalarının/ yurt dışı şubelerinin mobil/internet bankacılığı önyüzleri yenilenmektedir.
- Robotik süreç otomasyon uygulamasının Ziraat Finans Grubu’na yaygınlaştırılması çalışmaları devam etmektedir. 2020 yılında Londra şubesi ve Kazakistan’da faaliyet gösteren KZI Bank’ta bazı süreçler robotik otomasyona alınmıştır.

Ziraat Bankası, tüm iştiraklerin ve yurt dışı şubelerin aynı iş modeli ile benzer seviyelerde hizmet sunmasını sağlamak üzere oluşturulan iş modeli standartlarına uyumunun ölçülmesi çalışmalarını sürdürmüştür. Performans sistemine de konu olan bu sistem kapsamındaki kriterler sürekli yenilenmekte, böylece Grup şirketlerinin iş modelini aynı standartlarda sürekli olarak geliştirmesi sağlanmaktadır.

Sorumlu Bankacılık

Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu olarak insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmayı hedeflemektedir.

2020 yılında, kredilendirme faaliyetleri kapsamında çevresel ve sosyal etki yönetimi esaslarını belirleyen politika, Sürdürülebilirlik Politikası’nın bütünüleyicisi olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Söz konusu politikaya göre, belirli bir tutarın üzerindeki yatırım projelerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi söz konusu olacaktır. Çevresel ve sosyal etki yönetimine ilişkin faaliyetlerin Banka içinde de sistemli bir şekilde devreye alınması planlanmaktadır.

Bankada sürdürülebilirlik konusundaki faaliyetlerin daha etkin ve koordineli olarak yürütülebilmesi için Finans Grubu Şirketleri Yönetimi ve Yatırımcı İlişkileri Bölüm Başkanlığı altında Uluslararası Finans Kuruluşları ve Sürdürülebilirlik Yöneticiliği kurulmuştur.

Sözleşmelerin dijital ortama alınması projesi kapsamında; Banka iş süreçlerinde kullanılan sözleşme ve formların internet şube/mobil bankacılık uygulamaları içerisinde veya SMS/e-posta ile doğrulama yapılarak görüntülenmesi ve onaylanması sağlanmıştır. Söz konusu proje ile 353 sayfa ve 43 belge dijital onay akışına alınmış, 1.336 adet ağaç kesilmekten kurtarılmıştır. Proje kapsamında yeni sözleşme ve formların dijital ortama alınmasına 2021 yılında da devam edilecektir.

Sıfır Atık Yönetimi kapsamında Ziraat Bankası’nın yurt genelindeki tüm hizmet binaları ayrı birer “Tesis” olarak Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Entegre Çevre Bilgi Sistemi’ne (EÇBS) tanımlanmış ve birim/şube personeli arasından “Tesis Sorumluları” belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlık tarafından hazırlanan “Sıfır Atık” konulu eğitim, Banka’nın eğitim portalı üzerinden tüm personel tarafından tamamlanmıştır. Uygulama kapsamında ihtiyaç duyulan tek tip atık kumbaraları temin edilerek, kat sayısı ve kullanım alanları ile uyumlu olarak tüm birim ve şubelere gönderilmiştir.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Değişim ve gelişim kültürünü tüm alanlarda kurumsallaştırmaya ve yaygınlaştırmaya odaklanan Ziraat Bankası, 2020 yılında hayata geçirdiği birçok yenilikle değer üretmeye devam etmiştir.

Sürdürülebilir kârlılık ve büyüme stratejisini benimsemiş olan Ziraat Bankası'nın 2020 yılı sonunda toplam aktifleri 943 milyar TL, özkaynakları 93 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Özkaynaklarının sürdürülebilir kârlılıkla desteklenmesine önem veren Banka'nın 2020 yılı özkaynak kârlılığı %9,7, aktif kârlılığı ise %1 olmuştur.

Ziraat Bankası'nın 2020 sonu itibarıyla 601 milyar TL olarak kaydedilen toplam kredilerinin Banka aktifindeki payı %64 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın toplam mevduatı 2020 yılında 630 milyar TL seviyesine yükselmiş, mevduatın pasifteki payı %67 olmuştur. Ziraat Bankası, toplam mevduattaki sektör liderliğini 2020 yılında da sürdürmüştür.

KURUMSAL/GİRİŞİMCİ BANKACILIK

Ziraat Bankası; ürün, hizmet ve dağıtım ağı çeşitliliği, düşük maliyetli fonlama gücü ve likidite avantajları ile Kurumsal/Girişimci Bankacılık iş kolunda başarılı sonuçlar almayı sürdürmüştür.

Kurumsal/Girişimci Bankacılık segmentinde büyümeye odaklı bir hizmet sağlayıcı olarak konumlanan Banka, kurumsal müşterilerinin büyük tutarlı finansman taleplerine olduğu gibi küçük ölçekli işletmelerin de ürün ve hizmet ihtiyaçlarına aynı etkinlikle cevap vermektedir.

Ziraat Bankası, pandemi döneminde ekonomik faaliyetlerde oluşması muhtemel aksaklıklara karşı bir dizi önlem almış; salgından doğrudan veya dolaylı olarak olumsuz etkilenen kurumsal müşterilerinin ekonomik faaliyetlerini sürdürebilmeleri ve finansal ihtiyaçlarını uygun koşullarda finanse edebilmeleri amaçlı ürünler tasarlamıştır. Bu kapsamda Banka; Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı kredi imkânı sağlayan İşe Devam Kredi Desteği Paketi, Çek Ödeme Destek Paketi, Turistik Restoran-Kafeterya İşletmeleri Destek Kredi Paketi ve Turizm Destek Kredisi ürünlerini sunmuştur.

Ziraat Bankası, uygun finansman kaynağı sağlayan söz konusu kredi paketlerinin çok sayıda müşteriye ulaşmasını ve yaygın kullanımını titizlikle gözetmiştir.

Ayrıca; sanayileşmenin itici gücü olan ham madde-ara malı imalat sanayii ve makine imalat sanayinde artan talebin yurt içinden yerli üretimle karşılanmasını destekleme hedefi doğrultusunda tasarlanan ve yeni bir ürün olarak 2019'da sunulan "İVME Finansman Paketi" kapsamında kullandırmaları devam etmiş olup, toplamda yaklaşık 26,8 milyar TL kredi kullandırımı gerçekleşmiştir.

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 7 binden fazla müşteriye yaklaşık 12,8 milyar TL kredi kullandırılmıştır.

KOBİ'LERE YÖNELİK DESTEK PAKETLERİ

İşe Devam Kredi Desteği Paketi, Çek Ödeme Destek Paketi ile sunduğu uygun finansman kaynağının yanı sıra Ziraat Bankası, pandemiden olumsuz etkilenen sektörlerin başında gelen turizm sektörünü, özellikle turistik restoran ve kafeterya işletmelerini desteklemeyi ve ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik uygun koşullu finansman sağlamayı ön plana almıştır. Banka bu amaçla, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı kredi imkânı sunan Turistik Restoran-Kafeterya İşletmeleri Destek Kredi Paketini uygulamaya almıştır.

Ziraat Bankası ayrıca, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı Mikro İşletmelere Destek Kredi Paketi ile; normalleşme sürecine geçiş ve ekonomik hayatın canlanmasına destek çalışmaları kapsamında, ekonominin ve toplumsal düzenin belkemiğini oluşturan mikro işletmelerin finansman ihtiyaçlarını uygun şartlarda sağlayabilmelerini hedeflemektedir. Mikro işletmelerin üretim ve istihdam kapasiteleri ile piyasa değerlerinin korunmasını destekleyen kredinin amacı; mikro işletmelerin maaş ve kira ödemeleri ile sözleşme/faturaya bağlı sabit giderlerinin karşılanmasıdır.

Öte yandan, turizm sektöründe konaklama ve yiyecek hizmeti faaliyetleri ile seyahat acentesi, tur operatörü ve diğer rezervasyon hizmetleri ve ilgili faaliyetleri yürüten işletmeler ve bu işletmelere mal alım satımı ve hizmet tedariki sağlayan işletmelere Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı Turizm Destek Kredisi ürününü sunmuştur.

ULUSLARARASI FİNANS KURULUŞLARINDAN KOBİ'LERE SAĞLANAN KREDİLER

Ziraat Bankası, 2010 yılından bu yana KOBİ veya daha büyük ölçekli firmaların finansmanında kullanılmak üzere uluslararası finans kuruluşlarından uygun koşullarda kaynak sağlamaktadır.

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.

Çeşitlilik

Ziraat Bankası; ürün, hizmet ve dağıtım ağı çeşitliliği, düşük maliyetli fonlama gücü ve likidite avantajları ile Kurumsal/Girişimci Bankacılık iş kolunda başarılı sonuçlar almayı sürdürmüştür.

Uluslararası kredi anlaşmaları gereği, KOBİ'lere kullanılan alt kredilerde Ziraat Bankası'nın genel kredi sözleşmesine ek olarak bir zeyilname imzalanmaktadır. 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 gerçekleştirmektedir.

Uluslararası Finans Kuruluşu Adı	Proje Konusu	Tutar	Vade
Dünya Bankası (IBRD)	KOBİ'lerin finansmanı (KOBİ II)	200 milyon ABD doları	25 yıl
Dünya Bankası (IBRD)	APEX kredisi olarak leasing şirketleri aracılığıyla KOBİ'lerin finansmanı (KOBİ III)	300 milyon ABD doları	30 yıl
Dünya Bankası (IBRD)	KOBİ'lerin enerji verimliliği projelerinin finansmanı	67 milyon ABD doları	30 yıl
Avrupa Yatırım Bankası (EIB)	KOBİ finansmanı	100 milyon Euro	10 yıl
Avrupa Yatırım Bankası (EIB)	KOBİ ve MIDCAP finansmanı (5 proje)	500 milyon Euro	8 yıl
Avrupa Yatırım Bankası (EIB)	Tarımsal ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu onaylı IPARD yatırımlarının finansmanı	100 milyon Euro	14 yıl
Alman Kalkınma Bankası (KfW)	Tarım sektöründe veya kırsal bölgelerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin finansmanı	150 milyon Euro	10 yıl
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB)	Mikro ve KOBİ işletme kredisi (istihdam yaratma veya var olanı koruma amaçlı)	100 milyon Euro	7 yıl
Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)	Tarımsal ve hayvansal gıda işleyen KOBİ finansmanı	100 milyon Euro	12 yıl

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası, bir yandan tarım sektörüne sağladığı kesintisiz finansman desteğini sürdürmekte, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirmektedir.

TARIM SEKTÖRÜNÜN FİNANSMANI

Ziraat Bankası, bir yandan tarım sektörüne sağladığı kesintisiz finansman desteğini sürdürmekte, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirmektedir. Bu projeler, ilgili Bakanlıklar, kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle ortak yürütülen çalışmalarla hayata geçirilmektedir.

Banka bu kapsamda, tarımsal değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa kolaylıkla ulaşmalarını sağlayacak kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesi çalışmalarına öncelik vermektedir.

Tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler, Ziraat Bankası'nın hedef üretim konuları arasında yer almaktadır. Bu hedef doğrultusunda yürütülen faaliyetlerde;

- sözleşmeli üretim modeli,
- kontrollü örtü altı tarımı,
- ithalatın azaltılmasını sağlayacak ürünlerin üretiminin artırılması,
- tarım işletmelerinin ekonomik ölçeğe ulaştırılması,
- atıl işletme kapasitelerinin değerlendirilmesi,
- işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin yükseltilmesi,
- tarımda verimliliği artırmak için teknoloji kullanımına yönelik çalışmalar,
- tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri
- lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları öne çıkmaktadır.

Ziraat Bankası kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına 79,9 milyar TL kredi

2020 yıl sonu itibarıyla Banka kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi 79,9 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 684 bin kişiye ulaşmıştır. Portföye kazandırılan yeni müşteri sayısı 53 bini aşmıştır.

Ziraat Bankası tarım kredileri portföyünün %35'ini yatırım kredileri, %65'ini işletme kredileri oluşturmaktadır.

Banka ayrıca, 2020 yılında muhtelif kurumlar tarafından sağlanan fonlardan, ilgili kurumlarca belirlenen 1.200'ün üzerinde kişiye 70,6 milyon TL tutarındaki kredi ödemesine aracılık etmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla Banka'nın bu kapsamda aracılık ettiği fon kaynaklı kredi ödemelerinin bakiyesi 1,6 milyar TL'ye ulaşmış, müşteri sayısı 59 bini geçmiştir.

Bir bütün olarak bakıldığında; Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamının 2020 yıl sonu itibarıyla 81,5 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısının da 744 bine ulaştığı görülmektedir.

Tarım kredilerinde düşük faiz uygulaması

Ziraat Bankası, 2020 yılında faiz indirimli kredilere ilişkin yayımlanan karar ve tebliğ doğrultusunda, üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dahilinde, sektörde faaliyet gösteren müşterilerine uygun faiz oranları ile kredi kullanılmaya devam etmiştir.

Tarıma dayalı sanayi-üretici iş birliğine finansal model katkısı

Sözleşmeli Üretim

2020 yıl sonu itibarıyla bitkisel üretim, tohumluk üretimi, etlik piliç yetiştiriciliği, damızlık civciv, biber ve domates yetiştiriciliği ve şeker pancarı üretimi vb. konularda faaliyet gösteren 24 firma ve üreticinin yürüttüğü sözleşmeli üretim faaliyetinin finansmanı kapsamında, Ziraat Bankası'nın yaklaşık 35 bin sözleşmeli üretici üzerinde, 307,5 milyon TL sözleşmeli üretim kredisi bakiyesi bulunmaktadır.

Üretici Finansman Sistemi

Ziraat Bankası'nın "tarladan tabağa tarımsal değer zincirinin finansmanında etkin banka olma" stratejisi doğrultusunda, Üretici Finansman Sistemi hayata geçirilmiştir.

Bu sistemin amacı; yaş sebze, meyve ve kırmızı et başta olmak üzere tarımsal üreticilerle alıcılar (zincir market, et entegre tesisi, konserve fabrikaları, hazır yemek fabrikaları vb.) arasında aracı (komisyoncu, tüccar vb.) kullanılmadan doğrudan ürün ticaretinin geliştirilmesi; tedarik zincirindeki araçların nihai ürün fiyatının oluşmasına etkilerinin azaltılması; alıcılara vade avantajı sağlanarak ürün alım fiyatlarının ve dolayısıyla tüketici fiyatlarının daha makul seviyelerde oluşmasına katkı sağlanmasıdır.

2020 yılının ikinci yarısında uygulamaya konulan söz konusu sistem kapsamında, yıl sonu itibarıyla yaklaşık 80 milyon TL tutarında tarım ürünü satışı için kredi kullanımı gerçekleştirilmiştir.

Bitkisel üretim kredileri

2020 yılında, bitkisel üretim konusunda, Ziraat Bankası tarafından 225 bin müşteriye 22,8 milyar TL tutarında kredi kullanılmıştır. Muhtelif konu başlıklarında yapılan kullanımlar ile 2020 yıl sonu itibarıyla bitkisel üretim kredilerinin bakiyesi 25,6 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 277 bine ulaşmıştır.

Hayvansal üretim kredileri

Ziraat Bankası'nca 2020 yılında, toplam 170 bin müşteriye 21 milyar TL tutarında muhtelif başlıklar altında hayvansal üretim kredisi kullanılmıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla hayvansal üretim kredilerinin bakiyesi 29,7 milyar TL, kredili müşteri sayısı 255 bin olmuştur.

Tarımsal değer zinciri

Ziraat Bankası, tarımsal değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa kolaylıkla ulaşmalarını sağlayacak kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesi çalışmalarına öncelik vermektedir.

Su ürünleri kredileri

Aynı dönemde, Banka'nın su ürünleri konusunda, muhtelif başlıklar altında, toplam 1.600'den fazla müşteriye kullandığı kredi tutarı 566,4 milyon TL olarak kaydedilmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla bu alanda kullanılan kredilerin bakiyesi 771,5 milyon TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı 2.500'ü aşmıştır.

Modern sulama sistemleri kredileri

2020 yılında Ziraat Bankası 4.600'den fazla kişiye toplam 519 milyon TL tutarında modern basınçlı sulama sistemleri kredisi kullanmıştır. Söz konusu krediler, yaklaşık 346 bin dönüm arazinin modern basınçlı sulama sistemleri ile sulanmasını sağlamış, damlama ve yağmurlama sistemleri ile %30-%40 arasında su tasarrufu elde edilmiştir.

Tarımsal mekanizasyon kredileri

Ziraat Bankası; tarımsal işletmelerin mekanizasyon düzeyi ile üretimde verimlilik ve kârlılığın artırılmasını hedefleyen traktör ve tarımsal mekanizasyon finansmanı sağlamaktadır.

Bu çerçevede, 2020 yılında 44 bini aşkın müşteriye 5 milyar TL tutarında traktör, 32 binden fazla müşteriye 1,1 milyar TL tutarında tarımsal mekanizasyon kredisi kullanılmıştır.

2020 yıl sonu itibarıyla Banka'nın, toplam 9,7 milyar TL tutarında traktör kredisi kullanan 182 binden fazla müşterisi, 2,1 milyar TL tutarında mekanizasyon kredisi kullanan 85 binden fazla müşterisi bulunmaktadır.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Gerçek/tüzel kişilere ait tarımsal işletmelerin faaliyetlerini verimli ve kârlı bir biçimde sürdürebilmeleri için ihtiyaç duydukları küçük tarım alet ve ekipmanlarının satın alınma yönelik olarak tasarlanan Küçük Ekipman Kredisi'nden, 2020 yılında 21.120 müşteri faydalanmış, bu kapsamda yaklaşık 590 milyon TL kredi kullanılmıştır.

Kredi Paketleri

Ziraat Bankası, geçtiğimiz yıl tarımın finansmanı için aralıksız kullanılmakta olduğu kredilerin yanı sıra 3 yeni kredi paketi tasarlayarak müşterilerine sunmuştur. Bu çerçevede:

- seralarda yapılan tarımsal üretimin artırılması, yeni seraların kurulması, atıl durumdaki seraların ekonomiye kazandırılması ve mevcut seraların modernizasyonunu kapsayan "Seracılık Kredi Paketi"
- 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"
- ithalatı yoğun olan stratejik bitkisel ürünlerin üretimini teşvik etmek amacıyla "Soya Fasulyesi, Mısır ve Ayçiçeği Kredi Paketi"

uygulamaya alınmıştır.

2019-2020 yıllarında uygulanan,

- Seracılık Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılında 11.013 üreticiye 3,3 milyar TL kredi kullanılmış; paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 6,2 milyar TL'ye, üretici sayısı 18 bine,
- Soya Fasulyesi, Mısır ve Ayçiçeği Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılında 22.806 üreticiye 2,7 milyar TL kredi kullanılmış; paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 3,9 milyar TL'ye, üretici sayısı 30 bine,
- Kendi Yemini Yetiştiren Hayvancılık İşletmeleri Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılında 30.216 üreticiye 3,4 milyar TL kredi kullanılmış, paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 4,8 milyar TL'ye üretici sayısı 42 bine ulaşmıştır.

Küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerine bir yenisini daha ekledik: Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var Projesi

2019-2020 yıllarında uygulanan söz konusu kredi paketleri kapsamında, kredi kullanılan üretici sayısı 91 bin kişiyi aşmış, toplam kredi miktarı ise 14,9 milyar TL olmuştur. 2020 yılında bu paketlere "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesi ve "Birikmiş Tarımsal Elektrik ve Sulama Borcu Kapama Kredisi" ürünü eklenmiştir.

"Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesiyle;

- küçükbaş hayvancılık konusunda faaliyet gösteren işletmelerin ölçeklerinin büyüülmesi,
- atıl işletme kapasitelerinin üretime kazandırılması,
- yerli koyun ırklarıyla bölgesel kalkınmanın sağlanması,
- yurt içinde doğan dişi hayvanlara talebin artırılarak bir yandan pazar oluşturulurken bir yandan da hayvan ithalatının azaltılması,
- küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerinin çeşitlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Eylül ayı başında uygulamaya konan proje kapsamında, dört aylık süre zarfında 29 valilikle protokol imzalanmıştır.

"Birikmiş Tarımsal Elektrik ve Sulama Borcu Kapama Kredisi" ürünüyle; tarımsal üretimin sürdürülebilirliğinin ve gıda arzı güvenliğinin her zamankinden daha ön plana çıktığı pandemi sürecinde, ülkemizdeki tarımsal üretimin aksamaması, üreticilerin tarımsal üretim faaliyetlerinde kullandıkları tarımsal elektrik ve tarımsal sulama aboneliklerinden kaynaklanan birikmiş borçlarının makul bir süreye yayılarak ödenmesinin sağlanması amaçlanmıştır.

Bu krediyle üreticilere, birikmiş tarımsal elektrik ve sulama borçlarını 36 aya varan vadeyle ve uygun faiz oranıyla ödeme imkânı sunulmuştur.

2018 yılı Eylül ayında "Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi" adıyla hayata geçirilen sosyal sorumluluk projesi, gelişerek büyümeye devam etmektedir.

Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi

2018 yılı Eylül ayında "Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi" adıyla hayata geçirilen sosyal sorumluluk projesi, gelişerek büyümeye devam etmektedir. Ziraat Bankası'nın bugüne kadar 10 binin üzerinde başvuru aldığı proje kapsamında, iş birliği yapılan 6 üniversiteyle süt sığırı yetiştiriciliği, seracılık ve koyunculuk konularında düzenlenen eğitimleri başarıyla tamamlayan katılımcıların sayısı 300'e yaklaşmıştır.

Dünya genelinde yaşanmakta olan pandeminin etkisiyle üniversitelerde eğitime ara verilmesi nedeniyle yeni eğitim dönemi başlatılamamıştır. Ancak Akademi'ye ilgi artarak sürmekte ve başvurular alınmaya devam edilmektedir.

Banka, pandemi sürecinin kontrol altına alınarak üniversitelerin yüz yüze eğitime geçmesiyle birlikte, Akademi eğitimlerinin de derhal başlatılmasını planlamaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK

Ziraat Bankası bireysel bankacılık iş kolunda 2020 yılında müşterilerinin hayatını kolaylaştıran bankacılık uygulamalarını hayata geçirmiş, çok sayıda yeni ürün sunmuştur.

Ziraat Bankası'nın en büyük müşteri kitlesine sahip olduğu iş kolu olan bireysel bankacılıkta; ülke çapına yayılmış şube ağının etkin kullanımıyla öğrenciden emekliye, tüccardan girişimciye, ev hanımından çiftçiye kadar çeşitlilik gösteren, büyük bir bireysel kitleye, zengin bir ürün yelpazesi ile hizmet sunulmaktadır. Bu kapsamda ATM'ler, internet ve mobil bankacılık uygulamaları da yaygın olarak kullanılmaktadır.

Ziraat Bankası, ekonomik ve ticari faaliyetleri her açıdan olumsuz etkileyen pandemi döneminde, bireysel müşterilerinin temel ihtiyaçlarını uygun koşullarla karşılamak amacıyla kredi paketleri hazırlamıştır. Bu çerçevede Banka, Hazine Destekli Kefalet Sistemi kapsamında KGF teminatlı kredi imkânı sağlayan Bireysel Temel Destek İhtiyaç Kredisini müşterilerine sunmuştur.

Ziraat Bankası, küresel pandemiden normalleşme sürecine geçiş doğrultusunda, sosyal hayatın canlanmasını takiben müşterilerinin olası finansman ihtiyaçlarını uygun şartlarda karşılamak amacıyla 2. El Taahhüt Destek Kredisi, Sosyal Hayatı Destek Kredi Paketi, Tatil Destek Kredi Paketi düzenlemiştir.

Ziraat Bankası, toplumu tasarrufa yönlendirme amacıyla Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca yönetmelikleri çıkarılan Devlet Katkılı Çeyiz Hesabı ve Devlet Katkılı Konut Hesabı ürünlerini pazarlamaya devam etmiştir. 2020 Aralık sonu itibarıyla Çeyiz Hesabı 9.200 müşteride 74 milyon TL, Konut Hesabı ise 2.400 müşteride 60 milyon TL bakiyeye ulaşmıştır. Banka, 3 yıl boyunca düzenli ödeme yapan müşterilerinin devlet katkısı başvurularını Bakanlıklara iletmekte ve devlet katkısı hak eden müşterilerinin hesaplarına yatırmaktadır.

Ziraat Bankası; kaynak tabanını derinleştirmek, müşteri davranış ve ihtiyaçlarına göre kaynak sağlamaya yönelik ürünlerini çeşitlendirmek ve zenginleştirmek odaklı çalışmalar yürütmektedir.

Bu kapsamda 2019 yılında müşterilere sunulan Enflasyona Endekli-Faiz Korumalı ve Enflasyon Korumalı ürünlerin pazarlama faaliyeti 2020 yılında da devam etmiş ve hesapların vadeleri yenilenmiştir. 2020 Aralık ayı sonunda Enflasyon Endekli-Faiz Korumalı hesaplar 147.000 müşteride 18,3 milyar TL, Enflasyon Korumalı hesaplar ise 14.000 müşteride 1,3 milyar TL bakiyeye ulaşmıştır.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

SİGORTACILIK FAALİYETLERİ

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Yeni Ekonomi Programı kapsamında, kamu sigorta ve hayat/emeklilik şirketlerinin tek bir çatı altında toplanarak, güçlü bir yapı oluşturulması amacıyla yürüttüğü çalışmalar tamamlanmıştır.

Ziraat Bankası; Türkiye Sigorta A.Ş. ve Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş. ile acentelik faaliyetlerine başlamıştır.

Sigorta ürünlerinin dijitalleşmesi ve şubelerin operasyonel yükünün azaltılması hedefli çalışmalar kapsamında;

- Banka web sitesi ve mobil uygulaması üzerinden BES planlarının,
- Banka web sitesi, internet şubesi ve mobil uygulaması üzerinden de DASK ürününün satışı ve tahsilatı sağlanmıştır.

Tarım sektöründe faaliyet gösteren gerçek kişi müşterilerin Banka'dan kullandıkları kurumsal kredilere yönelik düzenlenen Tarım Kredileri ile Bağlantılı Hayat Sigortası İşlemleri'nde online yapıya geçilmiştir. Bu geçiş sonucunda, 442 bin sigortalı müşteri için 1,2 milyon adet poliçede 65 milyar TL tutarındaki sigorta teminatının kredi bağlantısının sürekliliği sağlanmış ve komisyon gelirlerine katkıda bulunulmuştur.

Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) ve Türkiye Sigorta A.Ş. ile anlaşmalı özel hastanelerde, tedavi masraflarını fark ücreti ödemediği teminat altına alan Tamamlayıcı Sağlık Sigortası-TSS ürününün satışı başlamıştır.

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 alışverişi destekleyen, sektördeki diğer ürünlerden pozitif özellikleri bakımından ayrılan, ekonomik hayata yeni bir bakış açısı getiren Bankkart Başak'ın müşteri portföyü ve işlem hacmi 2020 yılında da büyümeye devam etmiştir.

Güvenli Ticaret Sistemi- Bankkart Başak Tedarik Zinciri Finansmanı

Üye işyeri ve kurumsal kart altyapısı üzerinden tedarik zinciri içerisindeki alıcı ve satıcı firmalara özel fiyatlandırma ve vade avantajı sunan, alıcı ve satıcı firmalar arasındaki tahsilat riskini ortadan kaldıran Güvenli Ticaret Sistemi-Bankkart Başak Tedarik Zinciri Finansmanı ürünü devreye alınmıştır.

Bankkart Başak; kredi kartı ve banka kartı özelliklerinin yanı sıra ticari hayatı destekleyen pek çok özellikte 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.

2020 yılı sonu itibarıyla 694 bin kart sayısına ve toplam 7,3 milyar TL risk bakiyesine ulaşılmıştır.

Ziraat Bankası; üye işyeri ve kurumsal kart altyapısı üzerinden tedarik zinciri içerisindeki alıcı ve satıcı firmalara özel fiyatlandırma ve vade avantajı sunan, alıcı ve satıcı firmalar arasındaki tahsilat riskini ortadan kaldıran Güvenli Ticaret Sistemi-Bankkart Başak Tedarik Zinciri Finansmanı ürünü devreye almıştır.

Güvenli Ticaret Sistemi'nde alıcı ve satıcılar, kendi nakit akışlarına uygun ödeme takvimi oluşturarak kendi aralarındaki ticareti, kartlı ödeme sistemi üzerinden güvenli bir şekilde yapabilmektedir. Alıcı ve satıcı firmaların iş hacimlerini artıracak, alıcıların ürün ve hammaddeye daha hızlı ulaşmalarını sağlayacak olan ürün, 10 Aralık 2020 tarihinde TOBB ile birlikte düzenlenen toplantı ile TOBB üyelerine ve kamuoyuna tanıtılmıştır. Türkiye genelinde TOBB üyesi oda, borsa ve meslek odaları ile protokol imzalanması ile ilgili süreç devam etmektedir.

Operasyonel süreç iyileştirmeleri

Ziraat Bankası, operasyonel süreçlerin sadeleştirilerek merkezileştirilmesi, arka ofis işlemlerinin dijitalleştirilmesi hedefleri doğrultusunda çalışmalar yürütmektedir. Bankanın 2020 yılında gerçekleştirdiği başlıca geliştirme faaliyetlerine aşağıda yer verilmiştir:

- Vergi tahsilatlarının Banka'nın işlem kanallarından 20 farklı ödeme seçeneğiyle hızlı ve kolay bir şekilde yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Şubeler tarafından gerçekleştirilmekte olan haciz kaldırma/fek işlemlerinin ve haciz istihbarat kayıtlarının güncellenmesi işlemlerinin merkezileştirilmesi sağlanarak şubelerdeki operasyonel yoğunluk azaltılmıştır.
- TOKİ 100 bin Sosyal Konut başvurularının e-devlet platformu üzerinden dijital ortamda alınmasına yönelik çalışmalar; TOKİ, Türksat ve Banka ortaklığı ile tamamlanmış ve tüm projelerde yaygınlaştırılmıştır. 1 milyon 35 bin başvurunun %43'ü e-devletten yapılmış, ATM'den kartsız başvuru iadesi ile 390.032 kişinin şubelere gelmesine gerek kalmamıştır.
- Yurt genelinde yaşanan deprem, sel gibi doğal afetlerden etkilenen vatandaşlar için Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) tarafından Banka'ya iletilen borçlandırma hesap açılışları merkezileştirilmiştir.
- Kaynak kurumların talep ettiği raporların (tahsilat-kullanım-kalan borç vb.) dijital ortama taşınması sağlanarak ilgili kurumlarla elektronik veri paylaşımı başlatılmıştır.
- Müşterilerin İnternet Bankacılığı üzerinden senet tahsilatı yapabilmesine yönelik geliştirmeye, müşteri memnuniyetinin artırılmasına ve şube yoğunluk yönetimine katkıda bulunulmuştur.

- Türkiye Noterler Birliği (TNB) ile Banka arasında imzalanan protokol ile gerçekleşen entegrasyon sayesinde Vekaletname Sorgulama Sistemi devreye alınmıştır. Vekaletname Sorgulama Sistemi, tüm şubelerin hizmetine sunulmuş, süreç akışında yaşanan belirsizliklerin ortadan kaldırılması ve güvenilir olması sağlanmıştır.
- SGK prim tahsilatlarının daha kolay ve hatasız gerçekleştirilebilmesi için Mobil Bankacılık uygulamasına "Karekod Tara ve Öde" seçeneği eklenmiştir.
- İkinci el motorlu kara taşıtı alım-satımında söz konusu taşıtın mülkiyeti ile satış bedelinin eş zamanlı ve güvenli şekilde el değiştirmesi için Türkiye Noterler Birliği Bilişim Sistemi ile entegre çalışan İkinci El Araç Satış-Güvenli Ödeme Sistemi, şubeler, İnternet Bankacılığı ve Ziraat Mobil kanalları ile müşterilerin kullanımına sunulmuştur.
- Bir hesabın, hatırlanması daha kolay olan cep telefonu numarası, e-posta adresi, TCKN, VKN, YKN veya pasaport numarası bilgileri ile ilişkilendirilerek, TL para transfer işlemlerinde hesap bilgisi yerine kullanılabilmesi olarak ifade edilen "Kolay Adres" tanımlama işlemleri, İnternet, Mobil ve şube kanallarından uygulamaya alınmıştır.
- "Vergi Tahsilat İşlemleri" sürecine ilişkin geliştirme ve sadeleştirme çalışmaları sonucunda; vergi ekranları tek ekran üzerinde birleştirilerek şubelerin kullanımına açılmış ve işlemlerin daha hızlı ve kolay gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.
- Banka ve kredi kartlarıyla ilgili mevcut ekranların sadeleştirilmesi, içeriği benzer olan ekranların birleştirilmesi, kolay ve hızlı yoldan bilgiye erişilmesi ve kullanıcı dostu ekranlar tasarlanması için "Kart Ekranlarının Yenilenmesi" projesi başlatılmış, ekran geliştirmeleri pilot şubelerde devreye alınmıştır.
- Merkez Bankası'nın belirlediği limitler dahilinde 7/24 para transferini mümkün kılan FAST sistemine entegrasyon sağlanmıştır.
- TR Karekod çalışmaları kapsamında, karekod paylaşma ve karekod üzerinden hızlı para transferinin gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.
- 2019 yıl sonunda devreye alınan; müşterilerin işlem talimatlarını İnternet ve Mobil üzerinden doğrudan Merkeze iletilmelerini sağlayan OPİ uygulaması, 2020 yıl sonu itibarıyla 100.000'e yakın kurumsal müşteriye ulaşmıştır. Bu kapsamda şubelerde oluşan arka ofis işlemlerinin sadeleştirilmesine ve müşteri memnuniyetinin sağlanmasına yönelik kazanım elde edilmiştir.

2020 yılı faaliyet döneminde toplam 198.653.392 adet işlem Operasyon Merkezi'nden yapılmış, genel merkezleşme oranı %99,39 olarak gerçekleşmiştir.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

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, 2020 yılında da müşteri odaklı nakit yönetimi uygulamalarını tüm hızıyla sürdürmüştür.

Ziraat Bankası Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS)'nde 2020 yılı itibarıyla anlaşma sağlanan ana firma sayısı 778'e ulaşmıştır. Toplam tahsilat hacmi bir önceki yıla göre %67, sisteme dahil olan bayi sayısı ise doğrudan gelir desteği kapsamında yapılan alacak tahsilat modelinde bayi girişlerinin doyum noktasına ulaşması kaynaklı azalması ile %43 oranında düşmüştür.

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 718 olmuştur.

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

Ziraat Bankası'nın fatura ve diğer ödemelerine aracılık ettiği anlaşmalı kurum sayısı 715 adettir. Banka müşterilerine, şubelerinin yanında ATM, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve Otomatik Ödeme kanallarından da ödeme kolaylığı sunmaktadır.

Ziraat Bankası, Kurumsal Tahsilat Sistemi ile 2020 yılında 297,4 milyon adet ve 509,2 milyar TL tutarında anlaşmalı kurum tahsilatı gerçekleştirmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla Banka'da 13,8 milyon adet kurum ödemesi için 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.

Banka; başta vergiler olmak üzere kamu tahsilatlarının kartlı sistemler ve dijital kanallarda mevcut ve geliştirilen yeni ödeme yöntemleriyle yapılması stratejisi kapsamında, Gümrük Vergisi Tahsilatı Kredisi ürününü uygulamaya almıştır. Bu ürünle müşterilere SMS ile ödedikleri gümrük vergisine yönelik olarak, gün içi kredi kullanma imkânı tanınmıştır.

Ayrıca, gümrük müşavirliklerine yönelik Gümrük Müşavirlikleri Web Servisi ile gümrük müşavirliklerinin, Gümrük Tahsilatı, Tasfiye Laboratuvar (TASİŞ) Tahsilatı ve Para Transferi (Havale/EFT) işlemlerini kolaylıkla yapabilmeleri mümkün kılınmıştır.

DİJİTAL BANKACILIK

Ziraat Bankası, bankacılık sektöründe teknolojiyi en yoğun kullanan, ürün ve hizmet sunum sürecine artan oranda entegre eden bankalar arasında yer almaktadır.

Mevcut teknolojilerini geliştiren ve yenileyen Banka, müşterilerine değer katabilecek yeni teknolojilere de odaklanmıştır.

Ziraat Bankası, 2020 yılında da teknolojide yaşanan gelişmeleri yakından izlemiş, alternatif dağıtım kanalları kullanımını yaygınlaştırmak amacıyla modern altyapı sistemlerine yatırım yapmayı sürdürmüştür.

Banka'nın 2020 yıl sonunda dijital bankacılık sahibi müşteri sayısı 23,8 milyon, aktif dijital bankacılık kullanıcı sayısı ise 14 milyon olmuştur.

Ziraat Bankası, operasyonel süreçlerin sadeleştirilmesi, şube işlemlerinin azaltılarak dijitalleştirilmesi ve dijital kanalların geliştirilmesi hedefleri doğrultusunda süreçlerini ve sistem akışlarını geliştirmektedir.

2020 yılı dördüncü çeyreği itibarıyla Ziraat Bankası'nın kredi kartı adedi 9,36 milyon olmuş, adet bazında kredi kartı pazar payı %12,37, aylık ciro pazar payı ise %9,11 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde banka kartı adedi 39,96 milyona ulaşırken, %21,21 aylık alışveriş ciro pazar payı ile Banka'nın sektör liderliği devam etmiştir.

2020 yılı dördüncü çeyreğinde Banka'nın üye işyeri adedi 741,4 bin, POS ve ÖKC adedi 604,7 bin, üye işyeri cirosu da 53,5 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Banka, POS ve ÖKC adet bazında sektör liderliğini 2020 yılında da sürdürmüştür.

Ziraat Mobil'de online işlemler

Ziraat Bankası, dijital bankacılık kanallarının aktif bir biçimde kullanılmasına yönelik projelerine bir yenisini eklemiş, T.C. kimlik kartı ile online başvuru ve şifre yenileme işlemlerinin Ziraat Mobil'den yapılabilmesini sağlamıştır.

Bu yenilik, Banka müşterilerine dijital kanallara online başvuru yaparken veya mobil bankacılık şifrelerini yenilerken T.C. kimlik kartlarını da bir doğrulama yöntemi olarak kullanabilme imkânı getirmektedir. Bu yöntem ile kimlik kartı üzerinde bulunan müşteri bilgileri kart çipinde yer alan bilgilerle eşleştirilmekte, NFC (yakın alan iletişimi) teknolojisi ile kartın içerisinde yer alan biyometrik fotoğrafa ulaşarak, kişinin işlem anındaki görüntüsü doğrulanmakta ve canlılık analizi yapılmaktadır. Böylece başka herhangi bir ürüne bağlı doğrulama unsuruna gerek kalmadan müşterilere dijital bankacılık müşterisi olma olanağı sunulmaktadır. Ziraat Bankası, bu iki bileşenli güvenlik altyapısı ile sektörde bir ilki daha hayata geçirmiştir.

Ziraat Bankası, T.C. kimlik kartının bankacılık sistemine entegre edilmesine yönelik çalışmalara özel önem vermektedir. Banka, geliştirme çalışmaları sonucunda süreçlerini yenileyerek işlem güvenliğini daha da artırmayı, süreçleri kısaltarak verimliliği yükseltmeyi ve müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarmayı hedeflemektedir. Gelecekte aynı metodun, uzaktan müşteri edinimi sürecinde de kullanılabilmesi için yapılan çalışmalar devam etmektedir.

Barkod ve karekod ile vergi ve SGK ödemeleri

Ziraat Bankası, operasyonel süreçlerin sadeleştirilmesi, şube işlemlerinin azaltılarak dijitalleştirilmesi ve dijital kanalların geliştirilmesi hedefleri doğrultusunda süreçlerini ve sistem akışlarını geliştirmektedir. Bu çerçevede yapılan bir geliştirme çalışmasıyla, müşterilerin vergi ve SGK tahakkuk fişleri üzerinde bulunan barkod ve karekodları Ziraat Mobil'e okutarak ödeme yapabilmeleri sağlanmıştır.

Bu yöntemle yapılan ödemeler, daha kolay ve hatasız bir şekilde gerçekleştirilebilmektedir.

Geliştirmelerin devreye alınmasıyla birlikte, 2020 yıl sonu itibarıyla ilgili işlemlerin dijital kanallardan gerçekleşme oranı %90 seviyesine yükselmiştir.

Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi

Küresel ölçekte yaşanan, tüm dünyayı olduğu gibi ülkemizi de etkileyen Covid-19 salgınının ekonomik hayata, üretim ve istihdama ilişkin olası hasarlarını en aza indirme hedefiyle, hükümet tarafından "Ekonomik İstikrar Kalkanı" paketi uygulamaya alınmıştır. Söz konusu pakete katkıda bulunmak adına Ziraat Bankası, bireysel segmentte yer alan, hane halkı geliri aylık 5 bin lira ve altında olan müşterilerini finansal açıdan desteklemek için Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi'ni hayata geçirmiştir.

Bu kapsamda, bireysel segment müşterilerine temel ihtiyaçlarını uygun şartlarda finanse edebilmeleri amacıyla, 10 bin liraya kadar, 6 ayı ödemesiz dönemli, 36 ay vadeli, aylık eşit taksitli kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.

BTİDK kapsamında bugüne kadar Ziraat Bankası'na yapılan 9,3 milyon başvurunun tamamı, çalışanların ve müşterilerin sağlığını korumak amacıyla dijital kanallardan (Ziraat Mobil, İnternet Şube, Çağrı Merkezi ve Web Sitesi) alınmıştır. 13 Nisan'dan itibaren toplam 3,82 milyon kişiye kredi kullandırılmış, bu kişilerin 1,27 milyonunun (%33) teyitli olmayan telefon bilgileri, KKB ve BTK teyit mekanizmaları kullanılarak teyit edilmiş ve şube yoğunluğuna sebebiyet verilmesinin önüne geçilmiştir.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Bu teyit mekanizmaları ile daha önce Ziraat Bankası müşterisi olmayan 758 bin kişi Banka müşterisi yapılmıştır. Ayrıca ATM kartsız işlem menüsüne eklenen BTİDK ödeme ekranından yaklaşık 930 bin kartı olmayan müşterinin kredi tutarını şubeye girmeden alabilmesi sağlanmıştır.

ATM - Ankes Mobil Uygulaması

Ziraat Bankası, dijital dönüşüm çalışmaları kapsamında ATM-Ankes Mobil uygulamasını kullanıma sunmuştur. Uygulama; hayatı kolaylaştırma, teknolojiyi günümüz şartlarında daha etkin şekilde kullanarak operasyonel maliyetleri minimize etme ve alternatif dağıtım kanallarının vazgeçilmez bir parçası olan ATM'lere 7/24 ulaşma imkânı sağlama amaçlarını taşımaktadır.

Bu uygulama; Faal ATM Listesi, ATM Arıza Bildirimleri, Anlık ve Kapalı SLA Durum Raporları, ATM Kasa Durum Takip Ekranları ve arıza yönetimine ilişkin E-Kütüphane uygulaması ile birlikte Şube Destek Hattı'na ulaşma olanağı tanımaktadır.

ATM-Ankes Mobil uygulamasının kullanıma alınmasıyla birlikte yıllık 75 milyon adet SMS gönderim ihtiyacı ortadan kalkmıştır.

Dijital kanallardaki çalışmalar ile kazanılan ödüller

Ziraat Bankası; bankalar başta olmak üzere finansal kurumların, FinTech'lerin, startupların ve bu sektörlerle çözüm sağlayarak ortak proje geliştiren şirketlerin finans, bilişim, yazılım ve sigorta sektörlerindeki teknoloji odaklı inovatif projelerini ödüllendirmek ve yenilikçi yaratıcılığı teşvik etmek üzere her yıl düzenlenen PSM AWARDS 2020'de 2 ödüle hak kazanmıştır.

PSM AWARDS 2020'ye "Yenilikçi Müşteri Etkileşimi ve Deneyimi" ve "Sosyal Sorumluluk" kategorilerinde başvuru yapan Banka, PSM Awards jürisinin değerlendirmesi sonucunda her iki kategoriden de ödül almayı başarmıştır.

Ziraat Bankası; "TC Kimlik Kartı ile Ziraat Mobil - İnternet Bankacılığı Online Başvuru&Şifremi Unuttum" çalışmasıyla "Yenilik" başlığı altındaki "Yenilikçi Müşteri Etkileşimi ve Deneyimi" kategorisinde Altın PSM ödülüne, "Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi (BTİDK)" çalışmasıyla da "Sosyal Fayda" başlığı altındaki "Sosyal Sorumluluk" kategorisinde Gümüş PSM ödülüne layık görülmüştür.

Bankacılık sektöründe sunulan hizmetlerin, zamandan ve mekandan bağımsız olarak müşterilere sağlanabildiği ve kullanıcılar tarafından da dijitalleşmenin ön plana çıktığı günümüz bankacılık dünyasında Ziraat Bankası, yaşanan bu dönüşüme yenilikçi çalışmaları ile öncülük etmekten ve çalışmalarının ödüllerle karşılık bulmasından dolayı mutluluk duymakta, çalışmalarını kararlılıkla sürdürmektedir.

Engelleri ortadan kaldırmaya odaklı çalışmalar

Engelli bireylerin ekonomik ve sosyal hayata katılımını destekleyen Ziraat Bankası, engelli müşterilerinin ürün ve hizmetlere daha kolay ulaşabilmesini mümkün kılacak, sistematik çalışmalar yürütmektedir.

Engelsiz Bankacılık kapsamında yapılan çalışmalar sonucunda, aşağıdaki geliştirmeler tamamlanmıştır:

- 1.075 adet şubede iç ve dış mekan zeminlerinde görme engelliler için hissedilebilir yüzey uygulaması, engelli vatandaşların Banka şubelerine geldiklerinde yardım için kullanacakları çağrı butonu, dış kapıya yapılandırılmak üzere Braille alfabesi baskılı bilgilendirme panosu
- 40 adet şubede ve Genel Müdürlük binalarında engellilerin kullanabilecekleri asansör

Ziraat Bankası, engelli müşterilerinin şube, ATM ve internet bankacılığı hizmetlerine kolaylıkla erişebilmelerine yönelik çalışmaları, tüm şubelerine yaygınlaştırmayı hedeflemektedir.

Banka, uzun vadeli TL kredi kullanımına olanak sağlamak amacıyla, değişken faizi esas alan finansal ürünlerde TRLIBOR yerine TLREF faizli kredi ürünleri kullanmaya ve müşterilerine TLREF endeksli ürünler sunmaya başlamıştır.

HAZİNE YÖNETİMİ VE ULUSLARARASI BANKACILIK

Ziraat Bankası, nakdi kredi hacmindeki %34 büyümeyle artan fonlama ihtiyacını ağırlıklı olarak mevduatla karşılamıştır. Banka, yaygın şube ağını da kullanarak çekirdek mevduat ile tabana yaygın kaynak yapısını güçlendirmeye devam etmiştir. Müşterilerin farklı ihtiyaç ve beklentilerine yönelik olarak tasarlanmış olan TL mevduat ürünlerinin, özellikle enflasyona endeksli TL mevduat ürününün müşteriler tarafından kullanılmaya devam etmiştir.

Ziraat Bankası'nın altın mevduatı büyüklüğü %82 oranında artış göstermiştir.

2020 yılında Türk lirası ve yabancı para mevduatındaki önemli düzeydeki artışların yanı sıra risk algısının yüksek olduğu yıl boyunca hane halkının altına yönelim eğiliminin sürmesiyle, Ziraat Bankası'nın altın mevduatı büyüklüğü %82 oranında artış göstermiştir.

Banka; müşterilerinin yoğun olarak gerçekleştirdiği altın alım-satım işlemleri ile 2020 yılı boyunca yaklaşık 222 ton işlem hacmine ulaşmış, müşterilerine tüm kanallardan sürekli hizmet sağlamıştır.

Bu artışa paralel olarak Ziraat Bankası'nın BİST Kıymetli Madenler ve Taşlar Piyasası'nda gerçekleştirdiği işlemler 20 tonu aşmıştır. 2020 yılında da hurda altın toplama kampanyalarını sürdüren Banka, yastık altındaki 1 ton altını ekonomiye kazandırmıştır.

Türk DİBS piyasa yapıcılığında sürekli başarı

Ziraat Bankası, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen Türk DİBS piyasa yapıcılığı konumunu 2020 yılında da başarılı bir şekilde sürdürmüş, ikincil piyasalarda da aktif bir şekilde yer almıştır. 2019 yıl sonunda %20 seviyesinde olan menkul kıymetlerin toplam aktif içindeki payı 2020 sonu itibarıyla %24 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kaynak çeşitliliği sağlamaya yönelik çalışmalar

Ziraat Bankası, dünya çapında yaşanmakta olan IBOR Oranlarından Alternatif Referans Faiz Oranlarına geçiş sürecinde, içerisinde aktif olarak yer aldığı Ulusal Çalışma Komitesince sürdürülen çalışmaları desteklemektedir.

Banka, uzun vadeli TL kredi kullanımına olanak sağlamak amacıyla, değişken faizi esas alan finansal ürünlerde TRLIBOR yerine TLREF faizli kredi ürünleri kullanmaya ve müşterilerine TLREF endeksli ürünler sunmaya başlamıştır.

Ziraat Bankası, kaynak çeşitliliği sağlanması ve müşteri tabanının genişletilmesi amacıyla yurt içi piyasada nitelikli yatırımcılara TLREF'e dayalı 2,5 milyar TL bono ihracı gerçekleştirmiştir. Banka bu ihraçlarla, yatırımcıların portföylerini çeşitlendirmesine ve risk dağılımını efektif bir şekilde yapmalarına olanak tanımıştır.

Ziraat Bankası, sektörün döviz likiditesini kullanmadan TL faiz riskini yönetmesi amacıyla; her iki bacağı da Türk lirası olan faiz takası anlaşmalarının yaygınlaştırılmasına katkıda bulunabilmek adına, 2020 yılı içerisinde TLREF'e dayalı faiz takası anlaşmaları için piyasa derinliği ve likiditesini oluşturmak üzere veri dağıtım sistemlerinde gösterge fiyatlamalar yayınlamaya başlamıştır.

Sermaye piyasalarının geliştirilmesine odaklı stratejiler

Ziraat Bankası, kaynaklarını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak temin etmek hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, Banka'nın 7 milyar ABD doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı, 10 Mart 2020 itibarıyla güncellenmiştir.

Ayrıca, Banka'ca tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir. Banka, Ağustos 2020'de yurt dışında tahsisli satış yolu ile 200 milyon ABD doları tutarlı 5 yıl vadeli bir tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası, uzun yıllardır istikrarlı bir şekilde sürdürdüğü güçlü muhabir ilişkileri sonucunda, muhabir bankalardan ikili kredi, postfinansman gibi alternatif kaynaklar da sağlamıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla bu kaynakların toplam tutarı 1,9 milyar ABD doları olmuştur.

Banka, GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde ilk sürdürülebilirlik tahvilini ihraç etmek üzere çalışmalara başlamıştır. Bu kapsamda, sürdürülebilir tahvil ihracına konu olabilecek uygun kredilendirme alanlarının belirlendiği “Yeşil, Sosyal, Sürdürülebilir Finansman Çerçeve Belgesi (Green, Social, Sustainable Finance Framework)” Ağustos 2020’de hazırlanarak, bu konuda uluslararası yetkinliğe sahip Sustainability firmasından ikinci taraf uygunluk görüşü alınmış ve her iki doküman İngilizce web sitesinde yayınlanmıştır.

Sendikasyon kredisi temini

Ziraat Bankası, Covid-19 pandemisinin tüm dünyaya yayılması nedeniyle ağırlaşan küresel finansal koşullarına rağmen, güçlü muhabir ilişkilerinin sağladığı destekle, 2020 Nisan ayında 22 ülkeden 38 bankanın katıldığı, 367 gün vadeli 1,1 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir. Banka’nın dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası piyasalardan sağladığı sendikasyon kredisi, ardi ardına gerçekleştirilen sekizinci sendikasyon borçlanma işlemi olmuştur.

2020 Mart ayının ikinci yarısında küresel ekonomide yaşanan panik havasına rağmen kredinin farklı coğrafyalarda faaliyet gösteren muhabir kuruluşlardan sağlanabilmesi, Türkiye’ye ve Ziraat Bankası’na duyulan uluslararası güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Ziraat Bankası, uzun yıllardır istikrarlı bir şekilde sürdürdüğü güçlü muhabir ilişkileri sonucunda, muhabir bankalardan ikili kredi, postfinansman gibi alternatif kaynaklar da sağlamıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla bu kaynakların toplam tutarı 1,9 milyar ABD doları olmuştur.

Sunduğu ürün ve hizmetlerle her alanda müşterilerinin yanında olan Ziraat Bankası, dış ticaretin finansmanında da müşterilerini akreditif iskontosu, avallı bono/poliçe iskontosu gibi çok çeşitli finansal ürün ve hizmetlerle etkin bir şekilde desteklemektedir. Müşterilerinin dış ticaretin finansmanı ihtiyaçlarını karşılamak üzere Hermes, Serv, Sace gibi ihracat kredi kuruluşları ile yakın iş birliği içinde çalışan Banka, müşterilerine orta ve uzun vadeli ülke kredisi olanakları sağlamaktadır.

The Export Import Bank of Korea (KEXIM) ve The Export- Import Bank of the Republic of China (Tayvan Exim) anlaşmaları ile Tayvan ve Güney Kore ile bağlantılı müşterilerin işletme sermayesi ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarına yönelik olarak orta/uzun vadeli ve düşük maliyetli finansman imkânları sunulmaktadır.

Ziraat Bankası, 2020 yıl sonu itibarıyla dış ticaret işlemi gerçekleştiren müşteri sayısını bir önceki yıla göre %10 artırmış, dış ticaret işlem büyüklüğünü 50 milyar ABD dolarına ulaştırmıştır.

Ziraat Finans Grubu ile artan sinerji

Ziraat Bankası’nın yurt dışı iştirak ve şubelerinin faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki etkinliklerini artırmak, bu ülkeler ile Türkiye arasındaki ticari ve ekonomik ilişkilerinin gelişmesine katkıda bulunmak stratejisine ve vizyonuna bağlı olarak, Ziraat Finans Grubu’nun (ZFG) global dış ticaret hacminden aldığı pay sürekli büyümektedir. ZFG, ülkeler arası dış ticaretin geliştirilmesine ve dış ticaret firmalarının desteklenmesine öncelikleri arasında yer vermektedir.

Pandemi döneminde güçlü ve sürdürülebilir muhabir banka ağı

Ziraat Bankası, 140’tan fazla ülkede 1.760’ın üzerinde finansal kurum ile tesis ettiği muhabir ağının sağladığı güçlü iş birliği sayesinde, Covid-19 salgınına rağmen müşterilerine dünyanın pek çok noktasında ve Türkiye’de dış ticaret alanında çözümler sunmayı sürdürmüştür.

Dış ticaret alanında son yıllarda artan hizmet kalitesi ve yüksek ürün çeşitliliği ile lider bankalar arasında yer alan Ziraat Bankası’nın, pandemi döneminde reel sektörün desteklenmesinde üstlendiği öncü rol, müşteriler tarafından 2020 yılında da dış ticaret ve döviz transfer işlemlerinde tercih edilen banka konumunu güçlendirmesini sağlamıştır. Banka, yurt içi ve yurt dışı yabancı para transferlerinde yaygın muhabir ağı avantajını kullanarak müşterilerine hızlı ve daha az maliyetli alternatif çözümler önererek, yabancı para transfer adetlerini artırmıştır.

Güvenilir muhabir banka limit tahsis modeli

Ziraat Bankası, yurt içi ve yurt dışında yerleşik muhabir bankaların ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerini periyodik olarak yapılan analizlerle güncellemekte, içsel derecelendirme modeli ile söz konusu kuruluşlar lehine limit tahsis etmektedir.

YURT DIŞI ŞUBE BANKACILIĞI

Ziraat Bankası, Yurt Dışı Şube Bankacılığı alanındaki çalışmalarını, uluslararası bankacılık stratejisi ve vizyonu doğrultusunda şekillendirmiştir. Banka;

- Ülkemiz girişimcileri ve firmalarının yanı sıra faaliyet gösterdiği coğrafyalarda tüm müşterilere hızlı, modern ve kaliteli hizmet sunmak,
 - Türkiye ile bu ülkeler arasındaki dış ticaretten aldığı payı artırmak, ülkelerarası ticaretin finansmanında etkin rol oynamak,
 - Yurt dışı şubelerin sağlıklı ve verimli bilanço yapısı ile sürdürülebilir kârlılığının devamını sağlamak,
 - “Ziraat Finans Grubu” temel anlayışı çerçevesinde etkin bir sinerji oluşturmak
- ana hedefleriyle, başarılı Yurt Dışı Şube Bankacılığı faaliyetleri yürütmektedir.

Entegre bir bakış açısı

Ziraat Bankası, hizmet sunduğu bütün coğrafyalarda mevcut ve potansiyel iş fırsatlarını entegre bir bakış açısıyla ve titizlikle değerlendirmektedir.

“Dünyanın Her Yerinde Ziraat Hep Yanınızda”

Ziraat Bankası, hizmet sunduğu bütün coğrafyalarda mevcut ve potansiyel iş fırsatlarını entegre bir bakış açısıyla ve titizlikle değerlendirmektedir. Banka, bu çerçevede belirlediği “Dünyanın her yerinde, Ziraat hep yanınızda” sloganı doğrultusunda, Türkiye’nin yanı sıra faaliyette bulunduğu bölgelerin de en güçlü ve etkin bankası olmak amacıyla gelecek dönemlerde de çalışmalarını sürdürecektir.

Londra Şubesi, faaliyette bulunduğu Londra finans merkezinin dinamiklerine uyum sağlamak amacıyla ürün ve hizmetlerini, özellikle yapılandırılmış finansman ve dış ticaretin finansmanı alanlarındaki etkinliğini artıracak biçimde yeniden şekillendirmiştir. Uluslararası finans piyasalarına erişimde önemli bir temas noktası olan Londra Şubesi, para piyasaları ve hazine işlemlerinde elde ettiği öncü ve avantajlı konumunu sürdürmektedir.

Yunanistan’da, Atina, Gümülcine ve İskeçe olmak üzere 3 şube ile hizmet sunan Ziraat Bankası, kurumsal bankacılık ve dış ticaretin finansmanı gibi bankacılık hizmetlerine odaklanmıştır. İki ülke arasındaki ticaretin gelişiminde aktif rol oynayan Banka, 2020 yılı birinci dönemi itibarıyla yeni ana bankacılık yazılımına geçiş sürecini tamamlamıştır. Böylelikle, gerek ürün çeşitliliğinin sağlanması gerekse bankacılık iş süreçlerinin daha etkin bir şekilde yönetimi açısından önemli bir adım atılmıştır.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

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 verilmektedir. Ayrıca ATM ve internet bankacılığı gibi şube dışı kanallar ile müşterilere finansal hizmet ve çözüm olanakları da sunulmaktadır. Ziraat Bankası, Bulgaristan'da faaliyet gösteren girişimcilerimizin doğrudan yatırımlarına ve iki ülke arasında gerçekleşen dış ticaretin finansmanına yönelik finansal desteğini, 2020 yılında da artırarak devam ettirmiştir.

Kosova'da, Kosova Ülke Yöneticiliğine bağlı olarak Pristine, Prizren, Peja ve Ferizaj'da faaliyet gösteren 4 şube ile kurumsal ve bireysel segmentte hizmet sunulmaktadır. 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. Ziraat Bankası 2020 yılında Kosova'da, başta ulaştırma altyapısı ve yenilenebilir enerji kaynakları olmak üzere, altyapı yatırımlarının finansmanında önemli bir rol oynamış, ülke ekonomisinin gelişiminde ihtiyaç duyulan finansmana katkıda bulunmayı sürdürmüştür.

KKTC'de, müşteriye ve piyasaya odaklı faaliyetler, ürün yelpazesi çeşitlendirilerek ve hizmet kalitesi sürekli artırılarak yürütülmektedir. KKTC'deki 8 şube, kurumsal ve bireysel bankacılık ürünlerini Türkiye standartlarında müşterilerine sunmakta, KKTC'nin ekonomik gelişmesine önemli katkılar sağlamaya devam etmektedir.

Ziraat Bankası, sorumlu bankacılık anlayışı gereği, pandemi sürecinde KKTC Merkez Bankası koordinasyonunda oluşturulan kredi destek paketlerini, finansman ihtiyacı olan müşterilere en etkin şekilde sunmuş, toplam kredi hacminden önemli oranda pay almıştır. KKTC ekonomisinin önde gelen iki sektörü olan eğitim ve turizme yönelik bankacılık faaliyetleri de artırılarak sürdürülmüştür.

Irak'ta, iki ülke arasındaki ekonomik ve ticari ilişkilerin gelişimine, Bağdat ve Erbil Şubeleri ile destek verilmektedir. Şubeler; müteahhitlik firmalarının teminat mektubu ihtiyaçlarını karşılamakta, ayrıca, ülkede faaliyet gösteren Türk ve Iraklı kurumsal müşteriler başta olmak üzere uluslararası firma, kurum ve kuruluşların finansal çözüm noktası olmaktadır.

Ziraat Finans Grubu'nun Irak'ta önemli bir temas noktası olma özelliği taşıyan Bağdat Şubesi, ülkemizin uluslararası enerji kaynaklarına erişiminin uygun koşullarla, etkin ve hızlı bir şekilde sağlanmasında etkin rol oynamıştır.

Suudi Arabistan Cidde Şubesi 2011 yılında faaliyete geçmiştir. Şube, başta Türk müteahhitlik firmalarının teminat mektubu ihtiyaçları olmak üzere, ülkede faaliyet gösteren Türk ve Suudi kurumsal müşterilerin bankacılık ihtiyaçlarını karşılamakta, Türk-Suudi dış ticaretine aracılık etmekte ve bu ticareti geliştirmeyi hedeflemektedir. Ürün ve hizmet yelpazesini genişletme çalışmalarını sürdüren Şube, iki ülke arasındaki dış ticareti, gayri nakdi kredilerin yanı sıra nakdi krediler ile de desteklemeye devam etmiştir.

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

Ziraat Bankası İnsan Kaynakları Grup Başkanlığı, İnsan Kaynakları ve Eğitim fonksiyonlarını güncel İK stratejileri doğrultusunda değiştirerek, faaliyetlerini Kariyer Yönetimi ve Yetenek Yönetimi olmak üzere iki yeni fonksiyon altında toplamıştır.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

Ziraat Bankası İnsan Kaynakları Grup Başkanlığı, İnsan Kaynakları ve Eğitim fonksiyonlarını güncel İK stratejileri doğrultusunda değiştirerek, faaliyetlerini Kariyer Yönetimi ve Yetenek Yönetimi olmak üzere iki yeni fonksiyon altında toplamıştır. Burada amaç; Banka için "Yetenek" in tanımını yaparak, bu tanıma uygun mevcut ve yeni insan kaynağının keşfedilmesi, Banka'ya kazandırılması, sonrasında ise yeteneğin Banka'da kalıcılığının sağlanması hedefiyle hem Kariyer Yönetimi, hem de Yetenek Yönetimi uygulamaları geliştirmektir.

Kariyer Yönetimi 2020 Faaliyetleri

Uluslararası rekabetin yoğun olduğu bir sektörde faaliyet gösteren Ziraat Bankası, en güçlü ulusal banka niteliğini her yıl daha da ileriye taşıma gayreti içerisinde. Bu aşamada Banka, sektördeki çok özel ve seçkin konumunu; özgün pazar bilgisi ve deneyimi ile müşterilerine doğru zamanda, doğru kanaldan, doğru değer önerileri sunan üst düzey insan kaynağına borçlu olduğunun bilinciyle, benimsediği çağdaş insan kaynakları yönetim sistemini 2020 yılında da geliştirmeye devam etmiştir.

2020 yılında yaşanan global pandemi koşullarında insan kaynakları birimleri; şirketleri geleceğe taşımak için iş sürekliliği, kriz yönetimi ve çalışanların motivasyonunun sağlanmasıyla ilgili büyük sorumluluklar üstlenmiştir. Koşullar gereği değişen taleplere yanıt verebilecek çalışan deneyimi oluşturmak amacıyla çalışanların ihtiyaçlarını ve motive eden unsurları anlamaya yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Ziraat Bankası İnsan Kaynakları, bu zorlu süreçte çalışanların psikolojisinin performansına olan etkilerini analiz etmiş, pandemiye rağmen çalışanların psikolojik sağlamlığını artıracak eğitim faaliyetlerini online platformlarda sürdürmüştür. Kriz yönetimi açısından bilgi akışını hızlandıracak uygulamalar geliştirilmiş ve buna bağlı olarak hızlı aksiyon alma kabiliyeti artırılmıştır. Sağlık sorunu yaşayan veya bu süreci yürütmekte zorlandığı tespit edilen her bir çalışanla bire bir iletişime geçilerek ihtiyaç ve talepleri karşılanmaya çalışılmıştır. İş sürekliliği açısından uzaktan ve dönüşümlü çalışma modellerine geçilmiş, mesai saatleri ile ilgili düzenlemeler yapılmıştır.

Tüm bu faaliyetlerle, pandemi sürecinin olabildiğince iyi yönetilmesi, çalışanlara her koşulda yanlarında olduğunun hissettirilmesi ve değişen koşullara yanıt verecek çalışan deneyimi oluşturulması hedeflenmiştir.

Çalışan profili

Bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerini yerine getirerek, modern ve güvenilir bankacılık hizmeti sunmayı amaçlayan Ziraat Bankası, 2020 yıl sonu itibarıyla toplam 24.673 çalışanı ile hizmet vermektedir. Ayrıca, Ziraat Finans Grubu kapsamında yurt içi ve yurt dışı ortaklıklar dahil 28.389 çalışan bulunmaktadır. 2020 yılında 674 kişiye yeni istihdam sağlayan Banka'da çalışanların yaş ortalaması 37 olarak gerçekleşmiştir. %85'i ön lisans, lisans, lisansüstü ve doktora eğitimine sahip olan Banka çalışanlarının hizmet yılı ortalaması ise 13 yıldır.

2020 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	5.528	22,41
Bölge	287	1,16
Şube	18.770	76,08
Yurt Dışı	88	0,36
Genel Toplam	24.673	100,0

Yaş Grubu Dağılımı

Yaş	Kişi Sayısı	%
30 -	1.966	9,97
30 - 50	21.694	87,93
51 +	1.013	4,10
Genel Toplam	24.673	100,0

Eğitim Düzeyi Dağılımı

Öğrenim Durumu	Kişi Sayısı	%
Doktora	44	0,18
Yüksek Lisans	2.253	9,13
Lisans	16.121	65,34
Ön Lisans	2.563	10,39
Lise	3.558	14,42
Ortaokul	134	0,54
Genel Toplam	24.673	100,0

İşe Alım

Ziraat Bankası, bankacılık kariyerinde ilerlemek isteyen gençlere istihdam yaratmak üzere her zaman kapılarını açık tutmaktadır. 2020 yılında da Banka iştiraklerinden Ziraat Teknoloji'nin Uzman Yardımcısı ihtiyacını karşılamak üzere, işe alım sınavı gerçekleştirilmiştir. Banka'nın işe alım süreci "Aday Memnuniyeti" kapsamında yeniden tasarlanmıştır. Yeni mezunların yaşadıkları sınav heyecanını gidermek için çeşitli eğitimlerin ve görevlerin yer aldığı mülakat öncesi hazırlık eğitimi sağlanmış, sonrasında ise yapılandırılmış bir mülakat süreci ile seçme ve değerlendirme yapılmıştır.

Şeffaf kariyer yönetimi

Ziraat Bankası, benimsediği şeffaf kariyer yönetimi anlayışı doğrultusunda, yönetici adaylarını kendi bünyesinde yetiştirmektedir. Bu kapsamda 2020 yılında yürütülen yükselme uygulamaları çerçevesinde yazılı sınavda başarı gösteren 2.752 çalışan bir üst unvana yükselmeye hak kazanmıştır. Ayrıca Yönetici Aday Programı'nı başarı ile tamamlayan 100'ü aşkın personel, şubelere/birimlere yönetici pozisyonunda atanmıştır.

Ziraat Finans Grubu içerisinde, yurt içi ve yurt dışı ortaklıklar dahil 28.389 çalışan bulunmaktadır (dış kaynak personeli dahil edildiğinde bu sayı 33.416 olmaktadır). Ziraat Bankası, Ziraat çatısı altında görev yapan tüm çalışanlarına sunduğu güçlü kariyer, ücret, eğitim ve gelişim olanakları ile faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde bankacılık sektöründe küresel bir marka olma yolunda emin adımlarla ilerlemektedir. Türkiye'de faaliyet gösteren şirketlerin yanı sıra yurt dışı şirketlerde de Ziraat İK uygulamalarını yaygınlaştırmak amacıyla çalışmalara devam edilmektedir.

Ziraat Finans Grubu, en kıymetli kaynağı olan çalışanlarının memnuniyetini, mutluluğunu ve bu kapsamda deneyimlerinin etkin bir biçimde yönetimini önemsemektedir. Grup, çalışanlarının sadece kariyerini, finansal durumlarını ya da çalışma ortamlarını değil, aynı zamanda hayata dair beklentilerini ve kaygılarını da yönetmelerinde destek olmak amacıyla iletişim kanallarını güçlendirmeye devam etmektedir.

Bu çerçevede 2020 yılında Banka çalışanları ile birlikte yurt içi ve yurt dışı iştiraklerin tamamında çalışan memnuniyeti anketi yapılarak Ziraat Finans Grubu genelinde çalışanların memnuniyet düzeyi ölçümlenmiş, memnuniyete etki eden faktörler analiz edilerek kısa ve uzun vadeli aksiyon planları oluşturulmuştur.

Ayrıca, Banka'da uygulamaya alınan "Mutluluk Barometresi" anketi ile günlük olarak çalışanların nabızı tutulmuş, genel mutsuzluk nedenlerinin yanı sıra ankete katılan çalışanlarla yapılan bire bir görüşmelerle çalışana özel mutsuzluk nedenleri tespit edilmiş ve sorunların çözümüne yönelik planlar yapılmıştır.

Ziraat Bankası'nın, çalışanların kariyerlerinde gösterdikleri başarı ve bilgi düzeyine göre hareket etmesi ve belirlenen kurallar çerçevesinde kariyerlerini kendilerinin yönetmesine imkân sağlayacak sistematik bir yapı oluşturmak için geliştirdiği karar alma mekanizmalarından biri olan "İletişim Ağı Analizi" uygulaması, Golden Bridge Awards ve Harvard Business Council International Awards olmak üzere iki önemli uluslararası platformda Altın Ödül'e layık görülmüştür. Bu uygulamanın sonuçlarına göre yapılan analizler sonrası, Banka'nın eğitim içerikleri yenilenmiş, çalışanların sahip oldukları yetenekleri tüm teşkilat ile paylaşabilecekleri online bir platform inşa edilmiştir.

Performans yönetimi

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.

Banka 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

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

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 belirlenmiştir. 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.

Banka strateji ve hedefleri doğrultusunda 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 ölçeğine, 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. çeyreğinden itibaren, uygulamakta olduğu performans yönetim sistemi kapsamına sayısal performans ölçümü yapılan birimler ile birlikte yetkinlik bazlı değerlendirme sistemini esas alarak diğer tüm Genel Müdürlük birimlerini 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 2020 yılında devam edilmiştir. Yurt dışı iştirakler için kurgulanan performans sistemi sonuçlarının takip edilerek bu birimlerde de performans primi ödemelerine yönelik kurgunun oluşturulması planlanmaktadır.

Ücretlendirme uygulamaları

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 ile Öz Finans-İş Sendikası arasında, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren ve 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olan 3. Dönem Toplu İş Sözleşmesi kapsamında, sendika üyelerine aylık ek ödeme yapılmasının yanında, 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 2020 yılında da devam edilmiş, fazla mesailerin azaltılmasına odaklanılarak, çalışanların iş ve aile hayatı arasındaki dengenin korunmasına hassasiyet gösterilmiştir.

Sağlık yardımı ve uygulamaları

Ziraat Bankası, özel hukuk hükümlerine tabi çalışanları ve aile fertlerine, SGK tarafından sunulan sağlık hizmetlerine ek olarak;

- Banka Yönetim Kurulu'ndan alınan yetkiler çerçevesinde,
- Sağlık Yardım Sandığı (Sandık) üyeleri için ise Sandık Yönetim Kurulu'ndan alınan yetkiler çerçevesinde, tedavi yardımı sağlamaktadır.

Banka, ayrıca çalışanlarının sağlık hizmeti almaları amacıyla sağlık hizmeti sunucularıyla özel anlaşmalar yaparak tüm çalışanlara duyurmaktadır.

Covid-19 pandemisine karşı alınan önlemler ve sosyal güvenlik uygulamaları

Ziraat Finans Grubu, 2020 yılının ilk çeyreğinde Çin'de başlayıp küreselleşmenin etkisiyle tüm dünyaya hızla yayılan Covid-19 pandemisinin negatif etkisini azaltacak şekilde, çalışanlarının ve ailelerinin sağlığını önceliklendirerek derhal bir dizi önlemleri uygulamaya almış, çalışanlarının yanlarında olmaya gayret göstermiştir.

Bu çerçevede, süreç ilk günden itibaren yakından takip edilerek iş ve operasyonel süreklilik kapsamında düzenli bilgilendirmeler yapılmıştır. Gebelik, süt izni, kronik rahatsızlık, engellilik gibi nedenlerle riskli grupta

Yetenek yönetimi

Ziraat Bankası, "İnsan Kaynağına Yatırım ve Öğrenen Organizasyon" stratejisi çerçevesinde, çalışanlarının gerek mesleki bilgi ve becerilerinin gerekse kişisel yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitimlere ve gelişim faaliyetlerine önem vermektedir.

bulunan çalışanlara öncelik verilmiştir. Covid-19 salgını süresince çalışma alanları için dezenfeksiyon uygulanmış ve çalışanların mümkün olduğunca uzaktan/dönüşümlü çalışmasına yönelik programlar devreye alınmıştır. Ayrıca şubelerin hizmet saatleri de sürece uygun olarak değiştirilmiştir.

Banka'da olası Covid-19 vakalarını hızlı bir şekilde tespit etmek ve aksiyon alabilmek için Covid-19 Durum Bildirimi Mobil Uygulaması geliştirilmiştir. Uygulama aracılığı ile çalışanların sağlık durumları anlık takip edilmekte ve durumuna göre aksiyonlar alınabilmektedir.

Covid-19 hastalığına yakalanmış veya şüphesi olan tüm çalışan, emekli ve yakınlarının sağlık giderleri ile ilgili herhangi bir ihtiyaçlarının olup olmadığı izlenmiş, ihtiyacı olanlara koli ile gıda yardımı yapılmış, personel için gerek görülmesi halinde konaklama imkânı sağlanmıştır.

Çalışanların; spor, resim ve müzik gibi alanlarda ulusal ya da uluslararası başarı kazanmış olan çocukları bu süreçte yakından takip edilmiştir.

İnsan Kaynakları analitik uygulamaları devreye alınmıştır. Pandemi döneminde ülkelerdeki vaka sayıları günlük takip edilerek, trend analizleri oluşturulmuştur. Dünyadaki Covid-19 vaka istatistikleri analiz edilerek, ülkemiz için Yayılım Trend Modellemesi geliştirilmiştir. Modelin çıktıları işgücü planlamalarında girdi olarak kullanılmıştır.

Yetenek yönetimi uygulamaları

Ziraat Bankası, "İnsan Kaynağına Yatırım ve Öğrenen Organizasyon" stratejisi çerçevesinde, çalışanlarının gerek mesleki bilgi ve becerilerinin gerekse kişisel yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitimlere ve gelişim faaliyetlerine önem vermektedir.

Banka, çalışanlarının gelişimine her açıdan katkı sağlayarak ve değer katarak iş hayatlarının her döneminde yanlarında olarak yetenekleri keşfetmeyi, en verimli şekilde değerlendirmeyi ve geliştirmeyi amaçlamaktadır. Bu amaçla, zengin ve kullanıcı dostu içerikler, farklı kullanıcı ihtiyaçları gözetenilerek çeşitlendirilmiş ve pek çok kanaldan aktarılmıştır.

Yeteneğin geliştirilmesi

Çalışanlarına yönelik sürekli mesleki ve kişisel gelişim olanakları sunan Ziraat Bankası'nda, 2020 yılında kişi başı ortalama 30 saat eğitim verilmiştir. Pandeminin süregeldiği 2020 yılında, bulaş riskini artırmamak için sınıf içi eğitimler yerine sanal sınıf uygulamaları ve e-egitimler tercih edilmiştir.

Ziraat Bankası 2020 yılında çalışanlarına sadece teknik bankacılık alanında değil, anne-baba olmak, sağlıklı yaşam, hareket okuryazarlığı, stresle başa çıkmak, duygusal dayanıklılık gibi çalışanların hayat kalitesine doğrudan etki edecek pek çok alanda eğitimler sunmuştur.

Pandemi sürecinde; çocuk psikolojisi, evde çocuklarla kaliteli zaman geçirme, sağlıklı kalabilmek için alınabilecek önlemler, stresle başa çıkabilmek gibi pek çok konuda farklı içeriklerle çalışanlara destek verilmiştir.

Banka'nın kitap yazar çalışanlarının eserleri, "Ziraatli Yazarlar" projesi kapsamında Bankacılık Okulu platformunda yayımlanmıştır.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Eğitim alanında teknolojik ve uygulamalar

Ziraat Bankası'nın "Dijital Çözümler" stratejisi ile uyumlu olarak eğitim alanında son teknolojiyi içeren uygulamalar takip edilmiş ve kullanıma alınmıştır.

Düşük maliyetle, kısa sürede daha fazla personele eğitim verme imkânı tanıyan, çalışanların diledikleri zaman ve yerde ulaşabildikleri e-egitimler, pandemi döneminde daha da büyük bir önem kazanmıştır. Mevcut e-egitimlerini 4 katına çıkaran Banka, Bankacılık Okulu platformu üzerinden çalışan başına, görev alanlarına göre farklılaşan 160 e-egitim atamıştır.

Bunlara ek olarak 1.000'in üzerinde içerik barındıran dijital kütüphane "KütüphanemiZ", tüm çalışanların kullanımına açılmıştır. KütüphanemiZ, kendisini mesleki ya da kişisel olarak geliştirmek isteyen tüm çalışanlar için ilgi çekici birçok e-egitim, video, ses dosyası ve doküman sağlamaktadır.

Ziraat Bankası, dijital eğitimlerinin bir kısmını kendisi üretmek, hızlı bilgi verme ihtiyacı olan konularda esnek şekilde aksiyon almıştır.

Geçmişimizi bilmeden geleceğimize sahip çıkamayacağımızı düşüncesiyle, 3 kıymetli tarihçiyi gerçekleştiren online panelde, Banka'nın kuruluş yılındaki süreçler konuşulmuştur.

Banka içi paylaşımı artırmak, çalışanların bilgi ve deneyimlerini tüm çalışanlara aktarmalarını ve kayıt altına alabilmelerini sağlamak ve çalışanlara yeteneklerini ortaya koyabilecekleri bir ortam oluşturmak amaçlarıyla "Ziraatlıyorum" platformu kullanıma açılmıştır. Bu platformda çalışanlara, kendi hazırladıkları yazıları paylaşabilme, diğer yazıları okuyup yorum yazabilme veya beğenerek destek verebilme olanağı tanınmıştır.

Ziraat Bankası, mikro öğrenme ve pekiştirme ile kalıcılığı sağlamanın yanında, sahadan anında bilgi toplamaya imkân veren mobil uygulama Rootie ile görev pozisyonlarına göre farklılaşan yolculuklar hazırlamıştır. Hayatın hızlı akışı içinde çalışanlara eşlik ederek mobil öğrenmenin pratikliğini sunmak için tasarlanan uygulamada mikro öğrenme öğeleri yanında, anket ve sınav soruları, hatırlatma, karşılama, tebrik mesajları gibi unsurlar, planlanan bir takvim çerçevesinde günlük olarak yapılabilmektedir.

Dijital Çözümler

Ziraat Bankası'nın "Dijital Çözümler" stratejisi ile uyumlu olarak eğitim alanında son teknolojiyi içeren uygulamalar takip edilmiş ve kullanıma alınmıştır.

Banka'nın kurum kültürüne yatırım yapmak amacıyla çalışanlara "Ziraatli olmak nedir" diye sorulmuş ve alınan yanıtlar ile kolektif ve yaşayan bir dijital kitap olan "A'dan Z'ye Ziraatli Olmak"ın ilk versiyonu oluşturulmuştur.

Ziraat Bankası'nın 157. kuruluş yılı dönümü faaliyetleri kapsamında, çocuklar için "Sence Ziraat Bankası nedir?" konulu bir resim yarışması düzenlenmiştir. Ziraat Bankası'nın minik Ziraatlılar için neler ifade ettiğini hayal güçleri üzerinden ortaya çıkarmayı amaçlayan bu yarışma sonucunda, birbirinden güzel resimlerin değerlendirilmesini yapan jüri tarafından tüm resimler birinci ilan edilmiş, ayrıca 1iz dergisi ve Ziraatvolley Instagram hesabında sergilenmiştir. Banka böylece pandemi dönemi de olsa çalışanlarıyla etkileşim sağlamaya çalışmıştır.

Ziraat Bankası, 2020 yılında bir yandan eğitim içeriklerini zenginleştirirken bir yandan da "oyunlaştırma" konusuna ağırlık vermiştir. 5 faktörlü kişilik modeli OCEAN'ı temel alan ve yapay zeka yardımı ile farklı müşteri tiplerini, kişiliklerini ve ruh hallerini simüle ederek gerçekçi bir "müşteri-çalışan iletişim süreci"ni yaşatan Oyunlaştırılmış Yetkinlik Geliştirme Aracı "NextPlease" ile çalışanlar, iletişim becerilerini yaşayarak ve eğlenceli bir şekilde geliştirme imkânı bulmuşlardır.

"Sorumlu Bankacılık" stratejisi çerçevesinde eğitim faaliyetleri

Ziraat Bankası, "Sorumlu Bankacılık" stratejisi çerçevesinde eğitim faaliyetlerinde de sürdürülebilirliği gözetmektedir.

Banka, daha önce basılı olarak paylaştığı birçok içeriği dijital ortamda sunarak, eğitim notlarını basıp dağıtmak yerine katılımcılara e-posta ile göndererek ve sınıf içi eğitimlerinde "mobil imza" uygulamasına geçerek kâğıt tüketimini her yıl daha da azaltmaktadır.

Çocukları tasarruf konusunda bilinçlendirmek ve temel finansal kavramlarla tanıştırmak için hazırlanmış olan "Miniklere Özel e-egitimlerimiz" güncellenmiştir. Bu eğlenceli eğitimde çocuklar; "Para-Banka Adası, Tasarruf Adası, Kredi ve Kredi Kartı Adası, Bütçe Adası" temaları ile para ve banka ilişkisi, bankaların işleyişi, internet ve telefon bankacılığı, kredi ve kredi kartı bilinci, paradan elektriğe ve suya kadar tüm kaynakların tasarruflu kullanımı konularında bilgi sahibi olmaktadır.

Ziraat Bankası'nın "Sorumlu Bankacılık" stratejisi doğrultusunda 2020 yılında yürüttüğü diğer eğitim çalışmaları aşağıdadır:

- Çalışanları bilinçlendirmek için "Sıfır atık" e-egitimi yanında Ziraatlıyorum bloğunda "Sıfır Atık Nedir?", "Evlerimizde Sıfır Atık İçin Yapabileceklerimiz" konulu yazılar yayımlanmıştır.
- Müşteri eğitimleri kapsamında yer alan güvenli kredi kartı kullanımı ve tarım sigortaları konularındaki eğitimler güncellenmiştir.
- Yasal mevzuat doğrultusunda "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi"ne ilişkin personele yönelik eğitimlere 2020 yılında da devam edilmiştir.
- Mevcut eğitimlere, 9 video içeren Finansal Okuryazarlık eğitimleri eklenmiştir.

Ziraat Bankası internet sitesine eklenen yeni e-egitimler

"Herkes için Bankacılık" ve "Mükemmel Müşteri ve Çalışan Deneyimi" stratejileri çerçevesinde Ziraat Bankası internet sitesinde, herkesin ulaşımına açık olan e-egitimlere her sene yenileri eklenmektedir.

Ziraat Bankası 2020 yılı içerisinde, Meslek Liseleri ile Yüksek Öğretim kurumlarında öğrenim gören ve staj zorunluluğu bulunan yaklaşık 1.800 öğrenciyeye, pandemi koşullarına rağmen, sosyal mesafe ve hijyen kurallarını gözeterek, kısıtlı da olsa staj imkânı sağlamaya devam etmiştir.

2020 yılında

Kişi Başı Ortalama Eğitim (Saat)

30

Kullanıcı Başına Atanan Dijital Eğitim İçeriklerinin Sayısı

1.360

Banka ayrıca, Cumhurbaşkanlığı İK Ofisi tarafından başlatılan Staj Seferberliği Projesi kapsamında yaklaşık 100 öğrenciyeye yapılandırılmış bir program çerçevesinde staj olanağı sunmuştur.

Program kapsamında öğrencinin her günü; ilk günkü karşılama adımından uğurlamaya kadar "Müşteri Deneyimi" yaklaşımı ile en ince detayına kadar planlanmıştır. Kendilerine özel açılan dijital platformda, pek çok farklı konuda 100'ün üzerinde video, e-egitim, okuma materyali vb. içeriği öğrencilerin kullanımına sunulmuştur.

Mobil uygulama üzerinden sunulan eğitimler arasında; temel bankacılık, A'dan Z'ye kredi bilgileri, dijital okuryazarlık, yazışma teknikleri, kurumsal profesyonellik, esneklik (resilience), bilgi güvenliği, sıfır atık yer almaktadır. Katılımı artırmak ve öğrenmeyi teşvik etmek için küçük yarışmalar düzenlenmiş ve programın her adımı günlük olarak mobil uygulama üzerinden takip edilmiştir.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

SOSYAL SORUMLULUK VE TANITIM ÇALIŞMALARI

Ziraat Bankası, 157 yıldır toplumsal paylaşım ruhu ile hareket ederek sosyal sorumluluk alanına sürekli destek sağlamaktadır. Banka, 2020 yılında da bireyleri ve toplumu geliştirmeye yönelik sağlık, eğitim, hizmet ve spor faaliyetlerine katkıda bulunmaya devam etmiştir.

Kültür Sanat Faaliyetleri

Ziraat Bankası, kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi, “Sanat İçin Sanatın İçinde” sloganıyla ortaya koymaktadır. Tüm sanat dallarında çeşitli etkinliklerde bulunmayı sürdüren Banka’nın 2020 yılında Ankara Kuşulu ve Çukurambar Sanat Galerileri ile İstanbul Tünel Sanat Galerisi’nde açtığı 13 adet sergiyi, 10 bini aşan sanatsever ziyaret etmiştir.

Kültür ve sanata destek olmayı görev bilen Ziraat Bankası ve Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü iş birliği ile hayata geçirilen Devlet Tiyatroları Ziraat Sahnesi tiyatro severlere hizmet vermektedir.

1929 yılında İtalyan Mimar Giulio Mongeri tarafından yapılan ve Birinci Ulusal Mimarlık Dönemi yapılarından biri olan Ziraat Bankası Müzesi, Ankara’nın Ulus semtindeki Genel Müdürlük Binası zemin kat Şeref Salonu’nda, 1981 yılında açılmıştır.

Banka’nın birikimini ve deneyimini geleceğe aktarmak amacı güden Ziraat Bankası Müzesi, başlangıcından bugüne Türkiye bankacılık sisteminin ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve geçmişten bugüne gelişimini gösterme özelliğine sahiptir. Müzede, bu özellikleri içinde barındıran ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika obje, tarihi bir atmosfer içinde sergilenmektedir.

Tarihi binada 2017 yılında başlayan restorasyon çalışmaları sonrasında, zemin kata bodrum katın da dahil edilmesiyle genişletilen Ziraat Bankası Müzesi, 2020 Mart ayında pandemi sebebiyle ziyaretçi girişine geçici olarak kapatılmıştır. Bu dönemde müzenin sanal tur ile adım adım gezilebilmesi ve deneyimlenebilmesi imkânı getirilmiştir.

Ziraat Bankası, Türkiye’nin önde gelen heykel ve tablo koleksiyonlarından birine sahiptir. Banka, koleksiyon kitabı ve düzenlediği kapsamlı sergilerle koleksiyonunda bulunan eserleri toplumla paylaşmaktadır. 2.500’ü aşan eser sayısı ile Ziraat Bankası Resim Koleksiyonu, Ziraat Bankası galerilerinde eserleri sergilenen sanatçılardan alınan yapıtlarla genişlemeye devam etmektedir.

Ziraat Bankası, Türk sporunun gelişmesine önemli katkı sağlamaktadır.

Ziraat Bankası, 12 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, 2020/2021 sezonunda hem Efeler Ligi hem de AXA Sigorta Kupa Voley (Türkiye Kupası) ve Avrupa’da CEV Challenge Kupası’nda 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.

2020 Yılında Destek Verilen Sosyal Sorumluluk Projeleri

Ziraat Bankası, yaşamımızın her alanını etkisi altına alan koronavirüs salgınına karşı sürdürülen topyekûn mücadeleye ve salgından ekonomik olarak etkilenen vatandaşlara destek olmak amacıyla, Milli Dayanışma Kampanyası’na destek vermiştir.

Banka, hem sosyal sorumluluğu gereği taşıdığı misyonun yerine getirilmesi hem de Hatay ilinde yaşanan orman yangınında zarar gören toprakları bir an önce yeşille buluşturmak amacıyla, çalışanları ve çocukları ile emeklileri adına 60.000 adet fidan bağışında bulunmuştur.

Ziraat Bankası’nın, “Çocuklar Tatilde Okullar Tadilatı” sosyal sorumluluk projesi kapsamında kalkınmada öncelikli bölgelerde yer alan okulların iyileştirilmesine yönelik çalışmaları bu yıl da devam etmiştir.

Millî Eğitim Bakanlığı’nca yürütülen Z-Kütüphane projesi; okuma kültürünün yaygınlaştırılmasını, kütüphanelerin geliştirilmesini, sürdürülebilir kalitede hizmet sunumunu ve materyal desteğinin sağlanmasını amaçlamaktadır. Bu amaç doğrultusunda, 81 ilde Z-Kütüphane kurulması kararlaştırılmıştır. Ziraat Bankası, 2020 yılında da bu kütüphanelerin yapımına desteğini sürdürmüştür. Ayrıca; Banka’nın ülkenin sosyo-kültürel ve ekonomik kalkınmasına yaptığı katkıları pekiştirmek ve ülkeye kalıcı bir eser bırakmak amacıyla katkı sağladığı, İstanbul’un en büyük kütüphanesi olacak Medeniyet Üniversitesi Ziraat Bankası Kütüphanesi projesi tamamlanma aşamasına gelmiştir.

Ziraat Bankası’nın, “Çocuklar Tatilde Okullar Tadilatı” sosyal sorumluluk projesi kapsamında kalkınmada öncelikli bölgelerde yer alan okulların iyileştirilmesine yönelik çalışmaları bu yıl da devam etmiştir.

Banka; Yüksek Öğretim ve Kredi Yurtlar Kurumu yurtlarında barınan yükseköğrenim gençliğinin hem gelecekte ülkemizin sosyo-kültürel ve ekonomik kalkınması ve gelişmesine yön veren bireyler olması, hem de kültürel değerler ile tarih ve edebiyat bilincinin kazandırılması amacıyla kurum tarafından düzenlenen seminer, konferans ile eğitim çalışmalarını, 2020 yılında da desteklemeyi sürdürmüştür.

Reklam ve İletişim Faaliyetleri

Ziraat Bankası, Brand Finance 2020 araştırmasında Türkiye’nin en değerli 2. markası ve Türkiye’nin en değerli banka markası seçilmiştir. Bu başarı, yazılı basın ve sosyal medya aracılığıyla kamuoyuna duyurulmuştur.

Banka’nın “Dinlemezsən” isimli imaj reklam filmi, ulusal televizyon kanalları ve sosyal medya aracılığıyla izleyicilere sunulmuş ve kamuoyunda büyük beğeni almıştır.

Anneler Günü ve Babalar Günü kutlayan reklam filmleri sosyal medyadan yayınlanmıştır.

Maaşlarını Ziraat Bankası aracılığıyla alan emekli ve çalışan müşteriler ile Banka BES müşterilerine yönelik “Tatil Destek Kredisi” ürününü anlatan reklam filmi, ulusal televizyon kanallarından ve sosyal medyadan izleyicilere ulaştırılmıştır.

Ziraat Bankası müşterilerinin şubeye gitmeden Banka web sitesinden veya Ziraat Mobil’den internet ve mobil bankacılığa başvuru yapabilmelerini konu alan “Online Kanallar” reklam filmi, ulusal televizyon kanalları ve sosyal medya aracılığıyla yayınlanmıştır. Ayrıca T.C. kimlik kartı ile internet şubesine kolay girişi anlatan tanıtım filmi ile Banka’nın dijital kanallarına online başvuru yapabilme ve online şifre yenileme işlemlerini anlatan tanıtım filmleri, sosyal medya mecralarından kullanıcılara iletilmiştir.

İkinci el motorlu kara taşıtı alım-satımında, taşıtın mülkiyeti ile satış bedelinin eş zamanlı ve güvenli bir şekilde el değiştirmesini sağlayan “Güvenli Ödeme Sistemi”, Ziraat Bankası tarafından uygulamaya alınmıştır. Söz konusu ürünün tanıtımını yapan film, sosyal medya aracılığı ile yayınlanmıştır.

Ziraat Bankası’nın 157 yıllık köklü geçmişine yakışan, hem Banka çalışanlarının hem de müşterilerin yüzlerini gülümseten 157. Yıl imaj reklam filmi, ulusal televizyon kanalları ve sosyal medya aracılığıyla izleyicilerin beğenisine sunulmuştur.

Türkiye’de ilk kez kullanılan “deepfake” teknolojisi ile büyük oyuncu Kemal Sunal’ı yeniden aramızda görmemizi sağlayan reklam filmi, yazılı ve görsel medyada büyük yankı uyandırmıştır.

2020 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Diğer Çalışmalar

- Ziraat Finans Grubu kurumsal kimlik prensipleri doğrultusunda, Banka müşterilerine ortak deneyim sunmak üzere yurt içi ve yurt dışı iştiraklere ait kurumsal web sitelerinin revizyonu çalışmaları yürütülmüştür.
- Fikri ve Sınai Mülkiyet Hakları çerçevesinde Banka'nın ve tüm Ziraat Finans Grubu'nun gerek yurt içi gerek yurt dışındaki marka, patent ve tescille ilgili her türlü başvuru, itiraz ve tescil işlemleri; tescilli marka, patent ve tasarım belgelerinin yenileme işlemleri yapılmıştır.
- Ziraat Finans Grubu çalışanlarının aidiyet duygularının artırılması, Finans Grubundaki ve Banka'daki gelişmelerle ilgili bilgi sahibi olması, kurum kültürünün devamlılığının sağlanması ve kurumsal hafıza yaratılması, Ziraat Ailesi üyeleri arasında bir iletişim platformu oluşturulması amaçlarıyla, Banka portalinde ve Ziraat Finans Grubu mobil uygulamasında, 2 aylık periyotlarda olmak üzere, interaktif dergi liz yayımlanmıştır.
- Ziraat Bankası, sektördeki konumunu güçlendirilmek ve marka değerini artırılmak, ayrıca müşteri memnuniyetini tam olarak sağlayan bir marka olmak yolunda çeşitli çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda, kurumsal internet bankacılığı müşterilerinin memnuniyet ve bağlılık düzeylerinin ölçülmesi, bu yolla Banka'nın güçlü olduğu, varsa performansının yetersiz bulunduğu alanların belirlenerek iyileştirmeye yönelik aksiyon planlarının oluşturulması amaçlarıyla 2020 yılının 4. çeyreğinde Kurumsal İnternet Bankacılığı Müşteri Memnuniyeti Araştırması yaptırılmıştır.
- Ziraat Bankası, müşterilerinin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterdiği sosyal medya kanallarında bankacılık sektöründeki en etkin banka konumuna gelmeyi hedeflemektedir. 2020 yılı itibarıyla Facebook'ta 2.300.000'in üzerinde beğeni ve takipçiye ulaşan Banka, 450.000'in üzerinde takipçiye sahip Twitter, 200.000'in üzerinde takipçisiyle Instagram, 80.000.000'un üzerinde izlenme sayısı ile YouTube sayfası ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla sosyal medyadaki etkinliğini her geçen gün artırmaktadır.

Prestijli ödüllerle taçlanan başarılar

Ziraat Bankası'nın paydaşlarının takdir ve beğenisini kazanan çalışmaları, ürettiği sayısız proje ve ürün, çeşitli kuruluşlarca ödüllendirilmektedir. Banka'nın 2020 yılında hayata geçirdiği marka, sosyal medya ve kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin kazandığı ödüllere yan sayfada yer verilmiştir.

Sponsorluklar

Anadolu coğrafyası, on bin yıl evvel tarımın doğumuyla birlikte günümüz medeniyetinin doğumuna da annelik etmiş, doğa ve insan arasındaki müthiş bir denge oluşturmuştur. Tarım ve Orman Bakanlığı, bu coğrafyayı gençlere görüntüler yoluyla anlatmak ve tarımın geleceğimiz olduğu bilincini oluşturmak amacıyla "Tarım Bizim Geleceğimiz" isimli bir belgesel projesi hazırlamıştır. Ziraat Bankası; farklı bölgelerimizin tarım konusundaki hikayelerinin anlatıldığı, 45'er dakikalık toplam 10 bölümden oluşan bu çalışmaya, 2020 yılı içerisinde sponsorluk desteği vermiştir.

Ziraat Bankası, hem Türk sporunun gelişmesine katkıda bulunmayı hem de marka tanınırlığını çok daha geniş kitlelere ulaştırmayı amaçlamaktadır. Futbolun kitleler üzerindeki etkinliğini göz önünde bulunduran Banka, 2009 yılından günümüze son 11 futbol sezonunun da olduğu gibi 2020/2021 sezonunda da Türkiye Kupası'nın isim hakkını devralmıştır.

Altın Örümcek - Ziraat Bankası Kurumsal Web Sitesi, ikincilik ödülü

Altın Örümcek - Ziraat Bankası Kurumsal Web Sitesi, Mobil Uyumlu Tasarım Ödülü

Anadolu Medya Ödülleri - Ekonomiye Güç Katanlar Ödülü

Brand Finance - Dünyanın En Değerli 500 Banka Markası 2020/İki yıl üst üste Türkiye'nin en değerli banka markası

Business Brilliance Awards - Çevre ve Kurumsal Sürdürülebilirlik kategorisi birincilik ödülü

Good Life Brands Araştırması - İyi Yaşam Markaları/üst üste ikinci kez banka kategorisi kazananı

Global Banking & Finance Review - Bankacılık Teknolojisi ve 2020 Yılı Türkiye'nin En İyi Perakende Bankası

LACP - Ziraat Bankası 2019 Entegre Faaliyet Raporu, Ticari Bankalar kategorisi, Platin Ödül,

LACP - Ziraat Bankası 2019 Entegre Faaliyet Raporu, Finansal Şirketler Grubu kategorisi, Altın Ödül ile birlikte 10 Ödül

Lovemark - Bankalar kategorisi, 5 yıl üst üste Türkiye'nin En Sevilen Bankası

Stevie Awards - En İyi Faaliyet Raporu Özel Şirketler, 2019 Entegre Faaliyet Raporu/Bronz Ödül

Stevie Awards - Yeni Ürün Ödülleri İş Teknolojisi, OPI uygulaması/Bronz Ödül

Stevie Awards - Yılın Reklam Kampanyası Finansal Ürünler ve Hizmetler, Dinlemezsın Reklam Filmi/Gümüş Ödül

Stevie Awards - Web Sitesi Bankacılık, Bronz Ödül

Stevie Awards - Dünyanın En İtibarlı İş Ödülleri, Mevsimsel Banko Uygulaması/Altın Ödül

Stevie Awards - En İyi Operasyon Merkezi İnovasyon Projesi/Altın Ödül

Stevie Awards - E-İpotek-Tapu İpotek Tesis ve Tescil İşlemlerinin Merkezileştirilmesi/Altın ve Gümüş Ödül

The ONE Awards - Marka Değeri ve Algı Araştırması 2019 Yılı'nın İtibarlısı, Kredi Kartı kategorisi-Bankkart

The Golden Bridge Awards - İletişim Uygulaması, Altın Ödül

Trust İstanbul Visionary Talks & Awards - En Güvenilir Marka, Türkiye'nin En Güvenilir Banka Markası

Cevat Dereli - Ağ Çeken Balıkçılar

(1900 – 1989), Sanayi-i Nefise Mekteb-i Âlisi'nde Hikmet Onat atölyesindeki eğitimle başlamış, ardından İbrahim Çallı atölyesine geçmiştir. Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonunda yer alan "Ağ Çeken Balıkçılar" adlı eserinde, ortada gri mavilerle büyük bir plan oluşturan sulara atılan ağları toplayan balıkçılar geometrik formlarıyla Dereli'nin deformasyon gücünün lirik bir kübist yorumla örtüşüğünü kanıtlar.

T.Ü.Y.B., 1950, 30x40 cm.



Sürdürülebilir
üretim ve ticaret
için değer
üretiyoruz.

ZİRAAT BANKASI VE ÇEVRE

Ziraat Bankası, kredilendirme faaliyetleri ile desteklediği projelerde, çevresel veya sosyal etkilere neden olabilecek risklerin proaktif yönetimini, paydaşlarına karşı asli görevlerinden biri olarak değerlendirmektedir. Bu konuda Banka, tüm operasyonlarının odağına yerleştirdiği etkili çevre yönetimi sayesinde doğal kaynak tüketimini takip etmekte, azaltmaya yönelik adımlar atmakta ve tedarikçilerle iş birliği içinde çalışmaktadır.

ZİRAAT BANKASI 2020 YILI SERA GAZI SALIMLARI

Ziraat Bankası sera gazı envanteri ile ilgili çalışma, 2020 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 %54,4 (2019 yılında

%58,6) ile birinci sırada yer alırken, şirket araçlarından kaynaklanan emisyonlar %19,6 ile ikinci sırada, binalarda kullanılan yakıtlar ise %15,9 ile üçüncü sırada yer almaktadır. Soğutucu gazlardan (F-gazları) kaynaklanan emisyonların oranında 2019 yılında görülen artış eğilimi devam etmektedir (2017 %4, 2018 %8, 2019 %9,1, 2020 %10,1).

2020 yılında Banka'nın Kapsam 1 emisyonları 2019 yılına göre (33.780 tCO₂e) %3,1 civarında azalış göstererek 32.729 tCO₂e olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu emisyonların %43'ü dizel tüketiminden, %25'i doğalgaz tüketiminden, %22'si ise F-gazlarından kaynaklanmaktadır.

Ziraat Bankası'nın dolaylı sera gazı salımları 2019 yılına göre %18,10 azalış göstermiştir. Bu azalışın %11,79'luk payı elektrik tüketimindeki azalıştan kaynaklanırken geriye kalan %6,31'lik kısım ise elektrik emisyon katsayısından kaynaklanmaktadır.

2020 yılı toplam sera gazı envanteri 71.839 tCO₂e olarak gerçekleşmiş olup, bir önceki yıla göre (81.534 tCO₂e) %11,9 oranında azalarak 2014'ten bu yana hesaplanan yıllık toplam sera gazı salımlarının altında kalmıştır.

Ziraat Bankası sera gazı yoğunluğundaki (tCO₂e/Milyon TL ciro) azalış devam etmektedir (2018 yılında 0,14, 2019 yılında 0,13, 2020 yılında 0,08). Bu trendin etkin enerji yönetimi uygulamaları ile desteklenmesi hedeflenmektedir.

Dolaylı Sera Gazı Salımları Değişimi				
2019	2020			%
Dolaylı Enerji Tüketimi (KWh)	Dolaylı Sera Gazı Salımları (tCO ₂ e)	Dolaylı Enerji Tüketimi (KWh)	Dolaylı Sera Gazı Salımları (tCO ₂ e)	Kapsam 2 değişim
92.956.203	47.754	81.999.262	39.110	-18,1

Ziraat Bankası'nın içinde yer aldığı çok taraflı proje finansmanı işlemlerinde, proje özelinde değerlendirilmek üzere, kredi sözleşmelerine IFC Performans Standartları, EBRD Performans Standartları ve/veya Ekvator Prensiplerine Uyum Taahhütleri eklenmektedir.

Proje finansmanı kapsamında çevre koruma faaliyetleri

Ziraat Bankası, ülke ekonomisine katma değer yaratan ve istihdamın artmasına destek olan havalimanı, otoyol, köprü gibi büyük altyapı projelerine ve yenilenebilir enerji projelerine finansman sağlamaktadır.

Banka, proje finansmanı kapsamında düzenlediği özel kredi sözleşmelerinde, çevresel ve sosyal riskleri göz önüne alarak değerlendirme yapmaktadır.

Ziraat Bankası'nın içinde yer aldığı çok taraflı proje finansmanı işlemlerinde, proje özelinde değerlendirilmek üzere, kredi sözleşmelerine IFC Performans Standartları, EBRD Performans Standartları ve/veya Ekvator Prensiplerine Uyum Taahhütleri eklenmektedir. Bunların arasında 6 adet projede Ekvator Prensiplerine Uyum aranmaktadır.

Söz konusu kriterlere uyum, Teknik Danışmanlar ve Çevre Danışmanları tarafından hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. 2020 yılında bu kriterlerin karşılanmadığı bir durumla karşılaşmamıştır.

Ziraat Bankası, hazırladığı proje finansmanı sözleşmelerinde müşterilerin bağlı buldukları kanun ve mevzuat çerçevesinde çevresel ve sosyal konulara dair beyan ve taahhütler almakta, ayrıca beyan ve taahhütlere uyulmamasını temerrüt hali olarak düzenlemektedir.

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

2020 yıl sonu itibarıyla Banka'nın finansman sağladığı 4 projede ağaç dikimi taahhüdü devam etmektedir. Bu kapsamda her biri farklı projelerde yer alan taahhütler olmak üzere;

- Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı kapsamında 5.000 hektar alanın ağaçlandırılması taahhüdü alınmıştır. 2019-2020 sezonunda 1.000 hektar alanda toplam 879.000 adet fidan dikimi tamamlanmış, kalan 4.000 hektarlık alan için de taahhütlerin 2023 yıl sonuna kadar yerine getirilmesi planlanmıştır.
- Tesis etki alanı çevresine kredi vadesi süresinde 2020 yıl 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.

Ziraat Bankası, sorumlu bankacılık stratejisi çerçevesinde, belirli yatırım kredilerinde uygulanmak üzere Çevresel ve Sosyal Etki Yönetim Sistemi oluşturulması için 2017 yılında başladığı çalışmalara 2020 yılında da devam etmiştir.

Bu kapsamda, Banka'nın "Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası" oluşturulmuş ve Sürdürülebilirlik Politikası'nın bütüncü olarak Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Politikanın uygulanmasına yönelik prosedürler belirlenerek bunların kredi süreçlerine entegre edilmesine yönelik çalışmalar 2021 yılında da devam edecektir.

ZİRAAT BANKASI VE ÇEVRE

Enerji verimliliğine yönelik inisiyatifler

Ziraat Bankası, enerji tasarrufu ve enerji kaynaklarının verimli kullanımı konusunda birçok yenilikçi uygulamayı hayata geçirmiştir.

Banka, 2020 yılında, ısıtma maliyetini düşürmek ve enerji verimliliğini artırmak amacıyla ozon tabakasına zarar vermeyen, R410A soğutucu gazı kullanan, enerji verimliliği yüksek inverter teknolojisine sahip 470 adet klima sisteminin kurulumunu gerçekleştirmiştir. Klimaların 118 adedi, hem enerji tasarrufu hem de konfor şartlarını maksimize eden yeni nesil VRF sistem standardına uygun olarak tedarik edilmiştir. Kurulan sistemlerde toplam 3,76 ton R410A soğutucu gaz kullanılmıştır.

Ziraat Bankası, Green IT uygulamalarıyla bilgisayarların enerji sarfiyatını optimize etmeyi hedeflemektedir. Bu doğrultuda, Banka ofislerinde mesai saatleri dışında açık kalan bilgisayarların kapatılmasını teminen, belirlenmiş saatlerde kullanıcılara uyarı mesajları gönderilmekte, aktif çalışmayan bilgisayarlar otomatik olarak kapatılmaktadır.

Jeneratörler uzaktan ve merkezi olarak izlenerek, elektrik kesintisi durumunda devreye girip girmedikleri kontrol edilmektedir. Aynı zamanda jeneratörlerin yakıt durumları da uzaktan takip edilmekte ve olası bir elektrik kesintisinde Kesintisiz Güç Kaynakları ile eşleştirilmektedir.

ATM kabin girişlerinde biyometrik sistemlerin kullanılması sayesinde, ATM kabin sıcaklığı ve enerji tüketimi ile ilgili veriler merkezden izlenmekte, söz konusu veriler ile kullanım ayarlaması yapılarak enerji harcama miktarının düşürülmesi sağlanmaktadır.

Banka'nın şubelerine, ışıklı reklam panolarına ve ATM'lerine LED lamba sistemleri yerleştirilmiştir.

Sıfır Atık Yönetimi

Ziraat Bankası, 12 Temmuz 2019 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Sıfır Atık Yönetmeliği gereğince, Banka'da Sıfır Atık Yönetim Sistemi'nin kurulması ve uygulanmasına ilişkin çalışmalar yürütmektedir.

Bu kapsamda, Banka'nın yurt genelindeki tüm hizmet binaları ayrı birer "Tesis" olarak Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Entegre Çevre Bilgi Sistemi'ne (EÇBS) tanımlanmış ve birim/şube personeli arasından "Tesis Sorumluları" belirlenmiştir.

Bakanlıkça hazırlanan "Sıfır Atık" konulu eğitim sunumunun, Banka eğitim portalı üzerinden tüm personel tarafından tamamlanması sağlanmıştır.

Uygulama kapsamında ihtiyaç duyulan tek tip atık kumbaraları temin edilerek, kat sayısı ve kullanım alanları ile uyumlu olarak tüm birim ve şubelere gönderilmiştir.

Ziraat Bankası'nın Sıfır Atık Yönetim Sistemi'ne geçişi tamamlanan tüm birim ve şubeleri, ilgili Çevre ve Şehircilik İl Müdürlükleri tarafından denetlenmektedir.

Atık yönetimine ilişkin çalışmalar

Ziraat Bankası'nda, şubelerde kullanım dışı kalan boş tonerlerin ve drum ünitelerinin üretici firma sorumluluğunda imha edilmesi uygulaması bulunmaktadır. 2020 yılında akredite olmuş ve geri dönüşüm şirketi tarafından imha edilmiş atık ürün miktarı 10.660 kg'dır. (2.870 adet)

Banka'da toner tasarrufu adına yapılan uygulama kapsamında, her karakter için kullanılan nokta sayısı ile optimum nokta sayıları ayarlanmakta ve kullanıcının fark etmesi imkânsız noktalar yazdırılmayarak bu sayede %20 toner tasarrufu sağlanmaktadır. Bu sayede yapılan tasarruf ile 601.750 kg karbondioksit salımı engellenmiştir.

Ziraat Bankası birimleri ve şubelerindeki arızalı BT ekipmanları, Banka servis merkezlerinde toplanmakta, tamir ve yenileme yapılmak suretiyle tekrar kullanıma kazandırılmaktadır.

Atık BT malzemelerinin, sistem kabini ve klima gibi sac ağırlıklı malzemelerin, akü ve hurda ATM cihazlarının, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'ndan taşıma ve işleme ruhsatı bulunan şirketlere satışı yapılmaktadır. Böylece, atıkların çevreye zarar vermesinin önüne geçilmekte ve geri dönüşüm yoluyla hammadde olarak değerlendirilmeleri sağlanmaktadır. Bu çerçevede, 2020 yılında geri dönüşüme iletilen atık malzeme miktarı yaklaşık 67 ton olmuştur.

Geri dönüşüm

Ziraat Bankası'nda yasal saklama süreleri sona ermiş evrak ve atık kâğıtların, geri dönüştürme amaçlı olarak anlaşmalı yetkili firmalara satışı yapılmaktadır. Bu kapsamda 2020 yılında yaklaşık 955 ton atık kağıdın geri dönüşümü sağlanmıştır.

Ziraat Bankası, son kullanım tarihini doldurmuş yangın tüplerinin kimyasallarının değiştirilmesi işleminde, kimyasalı toplama ve bertaraf etmeye yetkili şirketlerle çalışmaktadır.

Ayrıca, Banka'nın hizmet binalarına ait cam, plastik, kâğıt atıklar için belediyelerle iş birliği yapılarak atıkların toplanması sağlanmaktadır.

Kâğıt tasarrufuyla elde edilen önemli kazanımlar

Ziraat Bankası'nda yasal saklama süreleri sona ermiş evrak ve atık kâğıtların, geri dönüştürme amaçlı olarak anlaşmalı yetkili firmalara satışı yapılmaktadır. Bu kapsamda 2020 yılında yaklaşık 955 ton atık kağıdın geri dönüşümü sağlanmıştır.

Ziraat Bankası'nın tüm birim ve şubelerinin A4 fotokopi kâğıdı talepleri, Banka bünyesindeki depolardan karşılanmaktadır. 2020 yılında Banka geneli A4 kâğıt tüketiminde, bir önceki yıla göre %28 tasarruf sağlanmıştır.

Banka şube ve birimleri tarafından kullanılan çok fonksiyonlu yazıcılarda çift taraflı baskı suretiyle yüksek seviyede kâğıt tasarrufu yapılabilmektedir.

Ziraat Bankası'nda 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.

Ayrıca, Banka'da 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.

Sanal arşiv, denetim ve kontrol raporlarının sisteme aktarılması ve benzeri diğer önleyici dijital uygulamalarla yıllık yaklaşık 782.000 adet A4 kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

Kredi tahsis kararı sürecinde, mevzuata göre diğer kurum ve kuruluşlardan sağlanan bilgi ve belgelerin ilgili kurumlardan elektronik ortamda alınmasına yönelik çalışmalara 2020 yılında da devam edilmiştir. Kurumsal kredi değerlendirme, teklif ve kullandırma aşamalarında temin edilen veya hazırlanan tüm belgelerin sistem üzerinden oluşturulmasına ilişkin çalışmalar kapsamında, 2020 yılında yaklaşık 5 milyon sayfaya yakın kâğıt tasarrufu sağlandığı hesaplanmıştır.

Çevreye dair diğer uygulamalar

Ziraat Bankası, İstanbul-Ataşehir'de yapım çalışmaları devam eden İstanbul Uluslararası Finans Merkezi yerleşkesinde inşa edilecek Ziraat Kuleleri'ni uluslararası çevresel standartlara uygun olarak tasarlayarak LEED Sertifikası almayı hedeflemektedir.

Ziraat Bankası, fiziki hizmet noktalarında yürüttüğü sürekli iyileştirme çalışmalarında; tesisat, elektrik akşamı, teçhizat, mobilya, tefrişat gibi inşaat projelerinde kullanılan malzemeleri Ar-Ge kapsamında inceleyerek malzemelerin işlevselliğini, geri dönüştürülme özelliklerini dikkate almakta ve çevreye etkisini gözeterek zararı asgariye indirecek konseptler seçmektedir. Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımı doğrultusunda, 2020 yılında 104 adet hizmet binası tadilatı gerçekleştirilmiştir.

ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2020 YILI

Ziraat Bankası'nın kurumsal iştirak stratejisi; Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak sağlamak üzere entegre çözümler üretmek üzerine kurgulanmıştır.

Verimlilik 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 iştiraklerinin Ziraat Finans Grubu içerisindeki toplam aktif ve kâr paylarını orta vadede artırarak tüm hizmetleri Ziraat Finans Grubu çatısı altında sunmayı hedeflemektedir.

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, verimliliği esas alarak potansiyel gördüğü ülke ve sektörlerde organik ve inorganik büyüme alternatiflerini düzenli olarak değerlendirmektedir.

2020 yılı içerisinde;

- Gürcistan'da Gldani ve Varketli,
- Özbekistan'da Semerkant,
- Azerbaycan'da Ahmed Receptli/Bakü,
- Kazakistan'da Turkistan,

olmak üzere yurt dışında toplam 5 şube açılışı ile Ziraat Bankası'nın yurt dışı hizmet ağı 113 noktaya ulaşmıştır.

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

Almanya

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

Ziraat Bank International AG; 2001 yılından beri Almanya'daki şubeleri ve 2014 yılı Nisan ayı içerisinde faaliyete geçen İstanbul Temsilciliği ile kurumsal ve bireysel segment müşterilerine geniş bir yelpazede bankacılık hizmetleri 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. Banka, ülke genelinde 18 şube ve 14 bürodan oluşan 32 hizmet birimi ile hizmet sunmaktadır.

İştirakimizin bireysel müşterilerine yönelik mobil bankacılık uygulaması yenilenerek, Ziraat Finans Grubu için standart olarak belirlenmiş güvenlik ve tasarım şartlarına uyumu sağlanmıştır. Yine yıl içerisinde iştirakimiz banka kartı hizmeti yeniden gözden geçirilerek Bankamız BankKart ürünü ülkedeki müşterilerimize sunulmuştur.

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.

Azerbaycan

Bankacılık lisansını 30 Aralık 2014 tarihinde alan Ziraat Bank Azerbaycan ASC, Bakü'deki Genel Müdürlük Ofisi, Gence, Sumqayıt, İçerişehir ve Ahmed Receptli şubeleri ile faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve bireysel segmente yönelik geniş ürün yelpazesinin yanında iki ülke arasındaki ticaretin finansmanı ve işlemlere aracılık konusunda aktif rol oynamayı sürdürmektedir. 2020 yılında açılan Ahmed Receptli-Bakü şubesi ile ülkedeki hizmet ağımız genişletilmeye devam edilmektedir.

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.

Kazakistan

Kazakistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olarak 1993 yılında kurulan ve Genel Merkezi Almatı'da olan Kazakistan Ziraat International Bank (KZI Bank); Almatı, Astana, Çimkent, Aktau, Atirau, Karaganda ve Turkistan şehirlerindeki toplam 8 adet şubesi ile müşterilerine kurumsal ve bireysel bankacılık alanında hizmet sunmaktadır.

2020 yılında iştirakimizin ülkenin Turkistan Bölgesi'ndeki şubesi faaliyete başlamıştır.

Özbekistan

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.

Operu, Yunusabad şubelerinden sonra 2019 yıl sonunda Kurumsal Şube/Taşkent, 2020 yılında da Semerkant şubesi açılmıştır.

Gürcistan

Daha önce yurt dışı şube statüsü ile faaliyet gösteren JSC Ziraat Bank Georgia; bankacılık faaliyetlerinin daha etkin yürütülebilmesi amacıyla 2 Mayıs 2017'de %100 iştirak bankasına dönüştürülmüştür. Batum, Marneuli, Tiflis, Tsereteli, Kutaisi şubelerinden sonra, Haziran 2020'de Gldani ve Varketli şubeleri açılmış ve şube sayısı 7'ye çıkmıştır.

Türkmenistan

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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

Kamu sermayeli ilk katılım bankası olarak 2015 yılında kurulan Ziraat Katılım Bankası, 2020 yıl sonu itibarıyla 46 farklı ilde 104 şubesi ile hizmet vermektedir.

İlk yurt dışı şubesini 2020 yılı Eylül ayında Sudan'da açan Banka, katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda bankacılık hizmetleri vermektedir.

Ziraat Katılım Bankası, 2020 yılında web sitesini yenilemiş, internet şubesi, mobil bankacılık ve BT teknolojisi yatırımlarına devam etmiştir.

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.

Ziraat Portföy Yönetimi 2002 yılında kurulmuştur. 2015 yılında fon kurucusu olma yetkisini alan Ziraat Portföy Yönetimi, faiz içermeyen fonlarla beraber, 30 adet yatırım fonunun kurucusu-yöneticisi ve 77 adet emeklilik yatırım fonunun yöneticisidir

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.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

Şirket, 2020 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 2020 yılı içinde nitelikli yatırımcılara yönelik özel sektör tahvil ve bono ihracına aracılık ederek etkin konumunu sürdürmüştür.

ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2020 YILI

Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Ziraat GYO, 1 Kasım 2016 tarihinde faaliyete geçmiştir. Şirket'in hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na aittir.

Şirket'in 2020 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.

Ziraat GYO, bir yandan gayrimenkul yatırım ortaklıklarının ana faaliyet konularına uygun olarak yatırım portföyünü çeşitlendirmeyi, diğer yandan da ülkemizin en önemli projelerinden olan İstanbul Finans Merkezi'ndeki "Ziraat Kuleleri Projesi" ile Ziraat Finans Grubu ve Türkiye'nin bilançosuna katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı 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.

Ziraat Teknoloji 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.

İştiraklerin yıl bazında faaliyet raporları kendi internet sitelerinden temin edilebilir.

2020 YILINDA ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Sermayenin 13.100.000.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, Esas Sözleşme'nin ilgili maddesi aşağıda belirtilen şekilde güncellenmiştir.

6. Maddenin Eski Hali:	6. Maddenin Yeni Hali:
Sermaye: Madde 6- Banka'nın sermayesi 6.100.000.000,- Türk Lirası olup, bunun tamamı Türkiye Varlık Fonu'na aittir. Sermaye, her biri 1 Türk Lirası itibari değerinde 6.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. 5.600.000.000,- Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa 500.000.000,- Türk Lirası tutarında artırılan sermaye nakit ve muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.	Sermaye: Madde 6- Banka'nın sermayesi 13.100.000.000,- Türk Lirası olup, bunun tamamı Türkiye Varlık Fonu'na aittir. Sermaye, her biri 1 Türk Lirası itibari değerinde 13.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. 6.100.000.000,- Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa 7.000.000.000,- Türk Lirası tutarında artırılan sermaye nakit ve muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkındaki 19 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 3.460.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Grup'un 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkındaki 19 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 910.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılmış olan, 35.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 3.505.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



3. Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve Grup'un 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 19 Şubat 2021 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 ve 516'ncı Maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine 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 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 finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, 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 şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.



5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan ve Grup'un denetlenen konsolide 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, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



İstanbul, 4 Mart 2021

ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU



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

VEYSİ KAYNAK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

MEHMET NİHAT ÖMEROĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

YUSUF BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

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 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Dr. Ahmet Genç ayrıca Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi'dir.

VEYSİ KAYNAK

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1 Ocak 1962 tarihinde Kahramanmaraş'ta dünyaya geldi. 1981 yılında Kahramanmaraş İmam Hatip Lisesi'nden, 1985 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. Kahramanmaraş Barosu üyesi olarak serbest avukatlık hayatına başladı, aynı zamanda Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Kahramanmaraş MYO'da Öğretim Görevlisi olarak eğitim verdi. 1989-1999 yılları arasında iki yerel seçim dönemini kapsayan süre zarfında, Kahramanmaraş Belediye Meclis Üyesi olarak Kahramanmaraş Belediye Başkan Yardımcılığı ve Kahramanmaraş Belediye Başkanvekilliği görevlerinde bulundu. Ocak 1999 ve Nisan 1999 tarihleri arasında Kahramanmaraş Belediye Meclisi tarafından Kahramanmaraş Belediye Başkanlığı görevine seçildi. 1999-2001 yılları arasında uluslararası bir şirketler grubunda Genel Koordinatörlük yaptı. 2001 yılında Adalet ve Kalkınma Partisi Kahramanmaraş İl Başkan Yardımcılığı ve Siyasal Hukuki İşler Başkanlığı görevinin ardından, 2002-2007 yılları arasında AK Parti Kahramanmaraş İl Başkanlığı görevinde bulundu. 2007 yılında Türkiye Büyük Millet Meclisi 23. Dönem AK Parti Kahramanmaraş Milletvekili olarak parlamentoda yerini alan Kaynak; TBMM Adalet Komisyonu Üyeliği, AK Parti Grup Yönetim Kurulu Üyeliği ve Türkiye-Bahreyn Parlamentolararası Grup Başkanlığı görevlerinde bulundu. 7 Kasım 2011 tarihli atama kararı ile Adalet Bakan Yardımcılığı'na atandı ve 61. ve 62. Türkiye Cumhuriyeti Hükümetlerinde Adalet Bakan Yardımcılığı görevinde bulundu. 2012-2015 yılları arasında Birleşmiş Milletler IACA (Birleşmiş Milletler Uluslararası Yolsuzlukla Mücadele Akademisi) Başkan Yardımcılığı görevinde bulundu. 7 Haziran 2015 ve 1 Kasım 2015 tarihlerinde yapılan Milletvekili Genel Seçimlerinde 25. ve 26. Dönem AK Parti Kahramanmaraş Milletvekili seçildi. 26. Dönem AK Parti Kahramanmaraş Milletvekili olarak; TBMM Güvenlik ve İstihbarat Komisyonu Başkanvekilliği görevinde bulundu. 12 Eylül 2015 tarihinde gerçekleştirilen AK Parti Olağan Kongresi ile AK Parti Genel Merkez Disiplin Kurulu üyeliğine seçildi. 22 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirilen AK Parti Olağanüstü Kongresi ile AK Parti MKYK üyeliğine seçildi. 24 Mayıs 2016 tarihinde kurulan 65. Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nde Başbakan Yardımcısı olarak görev yaptı. Arapça bilen Kaynak, evli ve beş çocuk babasıdır. Haziran 2020 itibarıyla Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini yürütmektedir.

HÜSEYİN AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1959 yılında Borçka/Artvin'de doğdu. Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Fakültesi'nden 1981 yılında mezun oldu. Meslek hayatına Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Aydın, Müfettiş, Daire Başkanı, Duisburg/Almanya Temsilciliği ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 2003-2005 yılları arasında yürüttüğü Halk Bankası Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği, Pamukbank Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinin ardından Aydın, 2007 yılında ülkenin bugüne kadarki en büyük işlemi olarak Banka'nın halka arz edildiği 2005-2011 döneminde Halk Bankası'nda Genel Müdür olarak görev yaptı.

15 Temmuz 2011 tarihi itibarıyla Ziraat Bankası Genel Müdürü olarak göreve başlayan Hüseyin Aydın, aynı zamanda 2010 yılından bu yana Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığı, 2017 yılından bu yana Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, 8 Mart 2019 tarihinden itibaren de Turkcell Yönetim Kurulu Üyeliği görevleri ile profesyonel yaşamını sürdürmektedir.

YUSUF BİLMEZ

Yönetim Kurulu Üyesi

1979 yılında Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 25 Temmuz 1983 tarihinde Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Banka'da 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 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atandı. Bilmez ayrıca Kredi Komitesi Üyesi olup, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Bilgi Güvenliği Komitesi Başkanı'dır. Yusuf Bilmez yukarıda belirtilen görevlerin yanında sırasıyla Banka 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, Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ziraat Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinde bulundu.

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 Meclisi'nde 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 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Faruk Çelik, Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi'dir.

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. TÜRMOB 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 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Çutur, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi Üyeliği görevlerini yürütmektedir. Feyzi Çutur ayrıca Ziraat Bank International AG Yönetim/ Gözetim Kurulu Üyeliği, ZiraatBank BH d.d.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi Üyelikler ve Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu.

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 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Mahmut Kaçar ayrıca Denetim Komitesi Üyesi'dir. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ziraat Sigorta A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur.

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 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Serruh Kaleli Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi'dir.

MEHMET NİHAT 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 Başkanetçisi 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 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Ömeroğlu, Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi'dir.

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 BAUCESS Güvenlik Araştırmaları Merkezi kurucu yöneticisi görevlerinde bulundu ve 2013 yılında İngiltere'den gelerek 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 Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Yahya AKBEN

Denetim Kurulu Üyesi

2009 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat bölümünden mezun oldu. 2008-2010 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası Hazine Birimi döviz masasında ve Dönüşüm Ofisi'nde proje koordinasyonunda çalıştı. 2010-2017 yılları arası Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü Çok Taraflı Kalkınma Bankaları Dairesinde Hazine Uzmanı olarak görev yaptı. Bu süreçte Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının Kurumsal ve Operasyonel Politikaları'na dair analizler yaparak politika üretilmesine katkıda bulundu. 2017-2019 yılları arasında ABD'de Florida Teknoloji Enstitüsü'nde İş İdaresi alanında yüksek lisans eğitimi aldı. Yüksek lisans eğitimini tamamlamasının ardından Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndaki görevine devam etti. Yahya Akben Ekim 2020 tarihinden itibaren Ziraat Bankası Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ



ALİ KIRBAŞ
Dijital Çözümler,
Operasyon ve İletişim
Genel Müdür Yardımcısı

ALPASLAN ÇAKAR
Perakende Bankacılık-2
Genel Müdür Yardımcısı

BİLGEHAN KURU
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

MUSA ARDA
Kurumsal Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

SÜLEYMAN TÜRETKEN
Perakende Bankacılık-1
Genel Müdür Yardımcısı

YÜKSEL CESUR
İç Sistemler
Genel Müdür Yardımcısı

ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ

ALİ KIRBAŞ

Dijital Çözümler, Operasyon 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 Ziraat Bankası 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 Dijital Çözümler, Operasyon 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 bulundu. Temmuz 2011'de Ziraat Bankası'nda Hazine ve Strateji Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Bilgehan Kuru, Ağustos 2014'ten itibaren Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmiştir. Kuru, Aralık 2019'dan bu yana 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 Ziraat Bankası'nda 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.

MUSA ARDA

Kurumsal Bankacılık 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-Ekim 2020 arasında Ziraat Bankası'nda Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Arda, Ekim 2020 tarihinden itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

SÜLEYMAN TÜRETKEN

Perakende Bankacılık-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 Ziraat Bankası'nda 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 Bankacılık-1 Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

ALPASLAN ÇAKAR

Perakende Bankacılık-2 Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1996 yılında Ziraat Bankası'nda 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 Bankacılık-2 Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Ziraat Bankası, 2020 yılında bilançosunu müşteri odaklı bir yapıya dönüştürme stratejisini etkin şekilde uygulamaya devam etmiş, etkili kredi süreçleri uygulayarak reel sektöre olan desteğini sürdürmüştür. Banka, kıt fon kaynaklarının etkin dağılımına aracılık ederken, kredi kalitesini proaktif olarak yönetmiş, maliyet kontrolünü ön planda tutmuştur.

Büyüme ve verimlilik odaklı strateji ve iş planları tasarlayan Ziraat Bankası, 943 milyar TL büyüklüğe ulaşan bilançosu ve 93 milyar TL'lik öz kaynakları ile ülkemizin en büyük finans kuruluşu niteliğini bir kez daha teyit etmiştir.

2020 yılında Esas Sözleşme değişikliği ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 6,1 milyar TL'den 13,1 milyar TL'ye arttırılmıştır. Yıl sonu itibari ile sermaye yeterlilik rasyosu %18,2 seviyesindedir.

Banka'nın müşteri odaklı güçlü bilanço stratejisi çerçevesinde 2020 yıl sonunda toplam nakdi krediler %34 artarak 601 milyar TL olmuş, aktifteki payı %64 olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılında takipteki krediler oranı %2,3 seviyesindedir.

Ziraat Bankası, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını anlayarak doğru çözümler geliştirmeye, sağladığı kaynaklar ile reel sektöre hayatı kolaylaştıran ürünler ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

Ziraat Bankası, 2020 yılının tamamında etkili olan pandemi döneminde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşması muhtemel aksaklıklara karşı bir dizi aksiyon almıştır. Banka, salgından doğrudan veya dolaylı olarak olumsuz etkilenen kurumsal müşterilerinin ekonomik faaliyetlerini sürdürebilmeleri ve temel ihtiyaçlarını uygun koşullarda finanse edebilmeleri amaçlı ürünler tasarlamıştır.

Bu kapsamda Banka; Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı kredi imkânı sağlayan İşe Devam Kredi Desteği Paketi, Çek Ödeme Destek Paketi, Mikro İşletmeler Destek Paketi ürünlerini sunmuş, pandeminin olumsuz etkilediği sektörlerin başında gelen turizm sektörünü desteklemeye yönelik uygun koşullu Turistik Restoran-Kafeterya İşletmeleri Destek Kredi Paketi ve Turizm Destek Paketi kullandırmalarına aracılık etmiştir.

Ziraat Bankası ayrıca; ham madde-ara malına ve en temel üretim mali girdisi makineye artan talebin yurt içinden yerli üretimle karşılanması hedefi doğrultusunda tasarlanan "İVME Finansman Paketi" kapsamında yaklaşık 26,8 milyar TL kredi kullandırımı gerçekleşmiştir.

Banka, mevcut istihdama sağlıklı ve sürdürülebilir katkı sağlanması doğrultusunda 31 Ekim 2019 tarihinde devreye aldığı İstihdam Odaklı İşletme Kredisi (İSTOD) kapsamında 7 binden fazla müşteriye yaklaşık 12,8 milyar TL kredi kullandırmıştır.

Ziraat Bankası, "Ekonomik İstikrar Kalkanı Paketi" çerçevesinde, bireysel müşterilere yönelik Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisini hayata geçirmiştir. Bu kapsamda, 10 bin liraya kadar, 6 ayı ödemesiz dönemli, 36 ay vadeli kredi kullandırmaları gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası, normalleşme sürecine geçiş ve sosyal hayatı canlandırma amacıyla müşterilerine uygun şartlarda 2. El Taşıtlı Destek, Sosyal Hayatı Destek ve Tatil Destek kredi paketlerini sunmuştur.

Tarım sektörüne finansman desteğini kesintisiz bir biçimde sürdüren Ziraat Bankası, Eylül 2020'de küçükbaş hayvan yetiştiriciliği yapmakta olan çiftçilerin hayvan varlıklarının artırılması amacıyla "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesini uygulamaya koymuştur.

2020 yılı sonu itibarıyla Banka kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi 79,9 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 684 bin kişiye ulaşmıştır. Portföye kazandırılan müşteri sayısı 53 bini aşmıştır.

Ziraat Bankası geçici olumsuz koşullar nedeniyle faaliyetlerinde ya da nakit akışlarında güçlükle yaşayan müşterilerine "Finansal Yeniden Yapılandırma-FYY" kapsamında ya da münferiden yapılandırma imkânları sunarak da destek sağlamaktadır. Özellikle pandemi döneminin özel koşullarında hem reel sektör hem hanehalkı için söz konusu imkânlar daha hassas bir şekilde kullanılarak ekonomik faaliyetin devamına katkıda bulunulmuştur.

Ziraat Bankası'nın ülkenin tasarruf dengesine katkıda bulunmayı amaçlayan bir anlayışı ve tabana yaygın ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısını sağlama hedefi bulunmaktadır. Bu doğrultuda Banka, yurt dışından kaynak temini ile ülkemizin kaynak ihtiyacını karşılamada önemli bir paya sahip olmasının yanı sıra yurt içinde de yeni mevduat ürünleri ile TL tasarruf dengesinin sağlanmasına da önemli katkıda bulunmaktadır.

Ziraat Bankası, uluslararası finans kuruluşlarından uygun koşullarda kaynak sağlamaya 2020 yılında da devam etmiştir.

Ziraat Bankası, Nisan 2020'de 22 ülkeden 38 bankanın katılımı ile 367 gün vadeli 1,1 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir. Bu kredi, Banka'nın dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası piyasalardan ardi ardına sağladığı sekizinci sendikasyon borçlanma işlemi olmuştur.

Banka, muhabir bankalardan ikili kredi, postfinansman gibi alternatif kaynaklar da sağlamıştır. Bu kaynakların toplam tutarı 2020 yıl sonu itibarıyla 1,9 milyar ABD doları olmuştur.

Ziraat Bankası, hayata geçirdiği yeniliklerle 2020 yılında da çok sayıda ödüle layık görülmüştür.

Banka, Global Banking & Finance Review dergisi tarafından küresel bankacılık ve finans sektöründe mükemmellikte öne çıkan, ilerici ve ilham verici yeniliklere verilen ödüller kapsamında, Bankacılık Teknolojisi ve 2020 Yılı Türkiye'nin En İyi Perakende Bankası ödüllerini almıştır.

Ziraat Bankası, "Bir Bankadan Daha Fazlası" olarak ülkemize katkı sağlamak için çalışırken, müşterilerinin gönlündeki yerini de muhafaza etmeyi hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusundaki çalışmalarıyla Banka, "Türkiye'nin Lovemark'ları" araştırmasında üst üste 5. kez Türkiye'nin en sevilen bankası seçilmiştir.

Altın Örümcük web ödüllerinde daha önce Bankacılık & Finans-Mobil Uygulama kategorisinde hem Halkın Favorisi hem de kategori birincisi seçilen Ziraat Mobil, 2020 yılında da En İyi Mobil Uygulama seçilmiştir.

Ziraat Bankası, Orta Doğu Stevie Awards ödülleri kapsamında İşletmeler Arası Hizmetlerde İnovasyon dalında "En İyi Operasyon Merkezi İnovasyon Projesi" ile altın kupa, Uluslararası Stevie Awards ödülleri kapsamında "Operasyonda İnovasyon Uygulaması" ile İş Teknolojisi Çözümleri dalında bronz kupa ödüllerine hak kazanmıştır.

Ziraat Bankası, 1 trilyon TL'ye yaklaşan aktif büyüklüğü ile ülkemizin en büyük finans kuruluşu olarak etkinlik ve verimlilik odaklı çalışmalarıyla müşterilerine ve Türkiye ekonomisine uzun soluklu katkılar sağlamaya, gelecek dönemlerde de devam edecektir.

KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

KREDİ KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Başkan

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Üyeler

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler

Faruk ÇELİK
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 2020 yılında 26 toplantı yaparak 540 adet karar almıştır.

DENETİM KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Üyeler

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

Mahmut KAÇAR
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 yürütülmek 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

Üyeler

Serruh KALELİ
Yönetim Kurulu Üyesi

Bilgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı

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

Mehmet Nihat ÖMEROĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Faruk ÇELİK
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.

BİLGİ SİSTEMLERİ KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Başkan

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Bilgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

Ali KIRBAŞ
Genel Müdür Yardımcısı

Osman TANAÇAN
Ziraat Teknoloji A.Ş. Genel Müdürü

Hüseyin ÖZUYSAL
Grup Başkanı

Dr. Ertuğrul Umut UYSAL
Bölüm Başkanı Vekili

İbrahim Ziya AKBULUT
Bölüm Başkanı

Komite'nin görev ve faaliyetleri; BDDK tarafından düzenlenen mevzuatta belirlenen görev ve yetkileri yerine getirmek, Bilgi Sistemleri Strateji Planının oluşturulması çalışmalarını yönetmek ve planın uygun bir şekilde uygulanmasını gözetmektir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Başkan

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Bilgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

Osman TANAÇAN
Ziraat Teknoloji A.Ş. Genel Müdürü

Dr. Ertuğrul Umut UYSAL
Bölüm Başkanı Vekili

Mehmet Şükrü TAŞÇI
Bölüm Başkanı

Cüneyt SAĞLIK
Bölüm Başkanı

S. Şamil YILDIZ
Bölüm Başkanı

Muammer ERKAN
Bölüm Başkanı

Himmet AKSOY
Bölüm Başkanı

Komite'nin görev ve faaliyetleri; BDDK tarafından düzenlenen mevzuatta belirlenen görev ve yetkileri yerine getirmek, bilgi güvenliği faaliyetlerini koordine etmek, bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması faaliyetlerini yönetmektir.

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

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine toplanır. Kurul, 2020 yılında 33 toplantı yaparak 382 adet karar almıştır.

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, tüm üyelerin katılımıyla ayda en az bir defa toplanmaktadır. Komite 2020 yılında 14 toplantı yaparak 38 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.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin, 2020 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.

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.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Ziraat Bankası'nın, BDDK'nın "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında 2020 yılında aldığı hizmetler ve bu hizmetleri veren kuruluşlar hakkındaki bilgiye aşağıda yer verilmiştir:

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Adı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.	Kurye Hizmet Alımı
Aras Kurye Servisi A.Ş.	Kurye Hizmet Alımı
Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizm. A.Ş.	Kurye Hizmet 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 Hizmet Alımı
Başkent Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti.	Özel Güvenlik Hizmet Alımı
Ekol Grup Koruma ve Eğ. Hizm. Ltd. Şti.	Özel Güvenlik Hizmet Alımı
ISS Proser Koruma ve Guv. Hizm. A.Ş.	Özel Güvenlik Hizmet Alımı
Plaza Peyzaj Temizlik İnsan Kaynakları Eğitim Turizm 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 Alımı
Global Bilgi Pazarlama Danışmanlık ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	Dış Arama Hizmeti Alımı
Global Bilgi Pazarlama Danışmanlık ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	KYK Müşteri Devamlılık Araştırması Hizmeti Alımı
Global Bilgi Pazarlama Danışmanlık ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	Social Sniffer Suite Sosyal Medya Cevaplama Yazılım Lisansının Kiralanması
Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Yurt içi Efektif ve Altın Taşıma Hizmeti Alımı
Gram Altın Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Altın Vakti İşlemleri Ekspertiz 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 Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Kredi Kartı ve Üye İşyeri Ekstre Basımı ve Gönderimi
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Müşteri Mektuplarının (bilgilendirme, cevap, ihtar, ihbar, vb.) Basımı ve Gönderimi
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Zarfsız Mektup (bilgilendirme, cevap, ihtar, ihbar, vb.) Basımı ve Gönderimi
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Ekstre Basımı ve Gönderimi
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Kredi Kartı ve Banka Kartı Basımı
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	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
Enerji Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Dış Arama Hizmeti Alımı
Assist Rehberlik ve Müşteri hizmetleri A.Ş.	Dış Arama Hizmeti Alımı
Veripark Yazılım A.Ş.	Kurumsal İnternet Bankacılığı Yazılım Çalışmaları

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2020 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, 2020 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 Düzenlemeler'de belirtilen süreçler de Banka uygulamaları çerçevesinde denetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde 2020 yılında yürütülen çalışmalara aşağıda yer verilmiştir:

- Uyguladığı senaryo analizleri ile usulsüzlüklerin önlenmesi bakımından caydırıcı bir etkiye sahip olan Merkezden Denetim Ekibi, faaliyetlerine 2020 yılında da devam etmiştir. Mevcut senaryolarının etkinliğini gözden geçiren, yeni iş süreçlerini değerlendirerek muhtemel suistimallere karşı yeni senaryolar geliştiren Merkezden Denetim Ekibi, denetim esnasında kullanılan manuel süreçlerin en aza indirilmesini teminen sistemsel geliştirmelerini sürdürmüş, Yapay Zeka (AI) teknolojisini kendi süreçlerine entegre etmek üzere çalışmalara başlamıştır. Ayrıca, 2019 yılında (t-1) günde incelenen işlemlerin EVAM aracılığıyla anlık takibinin yapılması 2020 yılı içerisinde de devam etmiştir.
- AR-GE Ekibi tarafından Banka'nın tüm diğer iş birimleri yakından izlenerek, kullanılan denetim modülünün iş süreçlerindeki ve mevzuattaki revizyonlar doğrultusunda güncellenmesi sağlanmış; kanunlar, BDDK kararları, Banka Üst Yönetiminin 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 2018 yılında Ziraat Bank BH d.d.'de, 2020 yılında ise Ziraat Katılım Bankası'nda uygulamaya alınmıştır. Uygulamanın Banka'nın diğer iştiraklerinde kullanılması için yapılan çalışmalar sürmektedir.
- 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 yürütülen ikinci faz çalışmaları 2020 yılında devam etmiştir.
- 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, 2020 yılı içerisinde de çalışmalarına devam etmiştir. Senaryo sonuçlarının iş birimleri ile paylaşılması ve alınan aksiyonların takip edilmesi hususlarında verimliliği artırmak üzere sistemsel geliştirmeler yapılmıştır.
- Belirlenmiş şube gruplarının merkezden devamlı suretle izlenerek denetimlerinin sıklığının ve etkinliğinin artırılmasına katkıda bulunmak üzere kurulan Merkezden Teftiş Ekibi tarafından 2020 yılı içerisinde 204 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, 2020 yılında da çalışmalarına devam etmiştir. Banka bünyesindeki istemcilerde Windows 10 İşletim Sistemi'nin kullanılmaya başlanmasıyla beraber, tüm bilgisayarlara verilerin dışarı sızmasını engellemekte etkin ve verimli yeni bir yazılım kurulmuş, taşınabilir bellek ve yazıcı kanalları olası veri güvenliği ihlallerine karşı izlenmeye başlamıştır.
- Müfettişlerin idari göreve geçişleri sağlanarak Banka'nın idari personel kadrosuna nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürdürülmüştür.
- Banka'nın açmış olduğu "Müfettiş Yardımcılığı Giriş Sınavı"nda başarılı olan 25 Müfettiş Yardımcısı, 2020 yılı Ocak ayı içerisinde işe başlamıştır.
- Küresel çapta yaşanan ve Türkiye'yi de etkileyen yeni tip koronavirüsle (Covid-19) mücadele kapsamında Kurul, 2020 yılı denetim planı kapsamındaki çalışmalarında gerek ülkede gerek Banka'da alınan önlemleri dikkatle takip etmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2020 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Anlık kontrol faaliyetleri ile operasyonel işlemlere, muhasebe kayıtlarına ve kredi işlemlerine ilişkin gerçek zamanlı kontroller yapılmaktadır. Belirlenen senaryolara göre işlemler gün içerisinde tetkik edilmekte ve hatalı işlemlerin düzeltilmesi sağlanmaktadır. İşlemlerin gerçek zamanlı kontrolü yapılarak, önleyici kontrollerle etkinliğin artırılması ve geçmişe yönelik işlem takibi yerine, iç kontrol sisteminin Banka'nın günlük faaliyetlerinin bir parçası haline gelmesi sağlanmaktadır. Bu amaçla iç kontrolörler tarafından bizzat yazılan EVAM senaryoları ile 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.

Teknoloji odağını tüm süreçlerine yansıtan iç kontrol birimi tarafından, 2019 yılında temelleri atılan yapay zeka/makine öğrenmesi modelleri, kredi ve muhasebe kontrollerinde etkin şekilde kullanılmaya başlanmıştır. Makine öğrenmesi algoritmaları, bulgu olasılığı yüksek işlemlere yönelim sağladığından, risk odaklı kontrol modelini desteklemekte ve bu vesileyle daha az kaynak ile daha etkin kontroller gerçekleştirilmesine aracılık etmektedir. Ayrıca yapay zeka/makine öğrenmesi algoritmaları ile anomali analizleri gerçekleştirilerek, yeni risk alanlarının erkenden tespit edilmesi amaçlanmaktadır.

Genel Müdürlük birimlerinin kontrol programları, birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak oluşturulmakta ve ihtiyaçlar doğrultusunda revize edilmektedir. Oluşturulan programlar doğrultusunda yeter sayıda İç Kontrolör tarafından iş birimleri kontrol 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 süreç iyileştirme önerileri iş birimleri ile paylaşılmaktadır. Bu uygulama ile risklerin önceden tespit edilerek önlenmesi, süreçlerin iyileştirilerek rekabet ortamına uyum ve müşteri memnuniyetinin sağlanması ve maliyet azaltıcı tedbirlerin alınması hedeflenmiştir.

İç kontrolör istihdamı ve istihdamın devamlılığı, 2015 yılından itibaren Banka içinde yetişmiş insan kaynağının değerlendirilmesi yöntemiyle sağlanmaktadır. Banka'da belirli bir süre çalışmış insan kaynağının İç Kontrol ekibine katılması ile ekibin iç kontrol süreçlerine adaptasyonları hızlanmış, yetiştirme dönemleri kısalmış ve ekipten kısa sürede verim elde edilmeye başlanmıştır. Diğer taraftan, ekibin bankacılık ve saha tecrübeleri de iç kontrol süreçlerine önemli katkı sağlamıştır.

2020 yılında iç kontrolörlerin idari göreve geçiş 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 aklanması ve terörün finansmanı ile etkili bir şekilde mücadele etmek amacıyla, etkin bir risk temelli yaklaşım izlenmekte, mücadeleye konu riskler tanımlanmakta, sınıflandırılmakta ve tanımlanan risklere dayalı, etkin ve orantılı kontroller oluşturulmaktadır. Suç ve terör odaklı geliştirilen yeni tipolojiler yakından takip edilmekte, trend analizleri yapılmakta ve risk bazlı yaklaşım modeline uygun bir şekilde kaynak planlaması yapılmaktadır. Bu kapsamda, insan kaynağında artışın yanında teknolojik imkânların daha verimli kullanılmasına yönelik projeler hızlı bir şekilde hayata geçirilmektedir. Bu alanda da makine öğrenmesi yapıları ile etkinlik ve hız sağlamaya yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

Ziraat Finans Grubu bünyesinde faaliyet gösteren tüm yurt içi ve yurt dışı teşkilatı faaliyetlerini ulusal ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde yürütmektedir. Bu kapsamda, yazılı şekilde oluşturulan politika ve prosedürler ile Banka'nın sunmuş olduğu ürün ve hizmetleri suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemek adına gerekli tedbirler alınmakta ve bu konularda Banka'yı herhangi bir operasyonel, itibari risk ve yaptırım riskine maruz bırakmayacak şekilde kontroller gerçekleştirilmektedir.

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.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2020 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

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 kapsamaktadır. Sistemin, 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 raporlanmaktadır. 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. Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riski Yönetimi kapsamında içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım çerçevesinde gerçekleştirilen IRB model çalışmalarının uyumluluğunu, doğruluğunu ve sağlamlığını değerlendiren model validasyonlarının gerçekleştirilmesi, makroekonomik modellerin oluşturulması, IRB modellerinin TFRS-9'a uygun hale getirilmesi ve sonuçların implementasyonu projesi yürütülmektedir.

Kredi Analitiği ve Süreçleri Bölüm Başkanlığı tarafından Davranışsal ve Başvurusal Temerrüt Olasılığı (TO) Modelleme süreçleri organize edilirken, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) Modellerinin Geliştirilmesi süreçleri Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından yürütülmüştür. İlgili modelleme çalışmalarının tamamlanması sonrasında Kredi Riskine Esas Tutarın Gelişmiş İçsel Derecelendirmeye dayalı yöntemle hesaplanması için gerekli konfigürasyon, danışman firma tarafından hazırlanmış, birimce ilgili paket programın testleri tamamlanmıştır. Testlerin tamamlanması ve tüm model çıktılarının hazır olmasının ardından Temel İDD ve Gelişmiş İDD yöntemleriyle hesaplanan kredi riskine esas tutarın izleme fazına geçilmiştir.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri kapsamında; riskin tanımlanması, ölçülmesi, analizi, izlenmesi ve raporlanması 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 izlenmektedir. 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 tanımlama, ölçme, analiz, izleme ve raporlama faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ve senaryo analizleri ile de desteklenmektedir. Konsolide ve konsolide olmayan Likidite Karşılama Oranı ile konsolide olmayan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Rasyosu periyodik olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. 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 yılsonları itibarıyla BDDK'ya gönderilmek üzere Stres Testi ve İSEDES Raporları hazırlanmakta ve BDDK'nın verdiği senaryo setleri haricinde baz-olumsuz-aşırı olumsuz senaryolarda takip eden üç yıl için sermaye ve likidite 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.

BANKANIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Hedeflerini istikrarlı büyüme, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik olarak belirleyen Ziraat Bankası 2020 yılında da izlediği aktif-pasif yönetimi stratejileri ile özkaynaklarla uyumlu bilanço yapısını güçlü tutmaya devam etmiştir.

Banka'nın toplam aktifleri 2020 yıl sonunda 943 milyar TL'ye, özkaynakları ise 93 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka, özkaynaklarının sürdürülebilir kârlılıkla desteklenmesine önem vermiştir. 2020 yılında Banka'nın özkaynaklarının bilanço içerisindeki payı %10 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özkaynak yönetiminde önemli bir husus olan kârlılığın sürdürülebilir olmasını amaçlayan Banka'nın özkaynak ve aktif kârlılıkları 2020 yıl sonunda sırasıyla %9,7 ve %1,0 olmuştur. Sermaye yeterlilik oranı ise %18,22 seviyesindedir.

Ziraat Bankası, bilançosunu artan oranda müşteri odaklı hale getirirken, etkili kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif olarak yönetmekte, kaynakların etkin kullanımı ve maliyet kontrolünü ön planda tutmaktadır. Müşterileri ile etkileşimini, müşteri beklentileri ve alışkanlıkları doğrultusunda planlayan Banka, müşteri odaklı iş modelini sürekli geliştirmektedir. Ziraat Bankası sağladığı kaynaklar ile reel sektöre ve ülke tasarruf dengesine olan katkısını sürdürmüş, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını anlayarak doğru çözümler geliştirmeye, hayatı kolaylaştıran ürünler ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

Müşteri odaklı bilanço stratejisi çerçevesinde 2020 yıl sonunda toplam nakdi krediler %34 artarak 601 milyar TL olmuş, aktifteki payı %64 olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerler portföyünün 2019 yılında %20 olan aktif payı 2020 yıl sonunda %24 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2020 yılında takipteki krediler oranı %2,3 seviyesindedir. 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 ve tabana yaygın ve düşük maliyetli kaynak sağlama hedefi doğrultusunda, toplam mevduat 630 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Ziraat Bankası toplam mevduattaki sektör liderliğini 2020 yılında da devam ettirmiştir. Mevduatın pasifteki payı %67, mevduat dışı kaynakların payı ise %18,4 olmuştur. 2020 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 2020 yılında da en önemli gelir kalemini 69 milyar TL ile faiz gelirleri oluşturmaktadır. Yıl içinde gerçekleştirilen kredi faaliyetleri sonucunda kredilerden alınan faizlerin toplam faiz gelirleri içindeki payı %75 olmuştur. Net faiz gelirinde 2020 yılında %37 artış sağlanmıştır.

RASYOLAR

(%)

Sermaye	2019	2020
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	17,0	18,2
Özkaynak/Toplam Aktifler	10,8	9,9
Özkaynak/(Toplam Aktifler+Gayrinakdi Krediler)	9,1	8,6
Özkaynak/(Mevduat+Mevduat Dışı Kaynaklar)	12,7	11,5

Aktif Kalitesi	2019	2020
Nakdi Krediler/Toplam Aktifler	68,9	63,7
Takipteki Krediler (Brüt)/Nakdi Krediler	2,8	2,3
Takipteki Krediler (Brüt)/(Gayrinakdi Krediler+Nakdi Krediler)	2,2	1,9
Kredi/Mevduat	100,2	95,4
YP Aktifler/YP Pasifler	81,5	81,4

Likidite	2019	2020
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	8,8	9,7
Likit Aktifler/(Mevduat+Mevduat Dışı Kaynaklar)	10,4	11,2

Kârlılık	2019	2020
Net Kâr/Ortalama Toplam Aktifler	1,1	1,0
Net Kâr/Ortalama Özkaynaklar	10,1	9,7
Faiz Gelirleri/Faiz Giderleri	162,8	199,3

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

Ziraat Bankası'nda 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 kapsamaktadır. 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 yılsonları itibarıyla ilgili diğer Birimlerin de katkılarıyla hazırlanan Stres Testi ve İSEDES Raporları Yönetim Kurulu onayının ardından BDDK'ya iletilmektedir.

Kredi Riski

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

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 Genelgesi'ne uygun olarak İçsel Derecelendirme Bildirimleri, TBB Risk Merkezi'ne 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. Proje, Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riski Yönetimi kapsamında içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım çerçevesinde gerçekleştirilen IRB model çalışmalarının uyumluluğunu, doğruluğunu ve sağlamlığını değerlendiren model validasyonlarının gerçekleştirilmesini, makroekonomik modellerin oluşturulmasını, IRB modellerinin TFRS-9'a uygun hale getirilmesini ve sonuçların implementasyonunu içermektedir.

Kredi Analitiği ve Süreçleri Bölüm Başkanlığı tarafından Davranışsal ve Başvurusal Temerrüt Olasılığı (TO) Modelleme süreçleri organize edilirken, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) Modellerinin Geliştirilmesi süreçleri Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından organize edilmiştir. Temerrüt Oranı Modelleme faaliyetleri, Temerrüt Tutarı Modelleme faaliyetleri ve Temerrüt Halinde Kayıp Modelleme faaliyetleri tamamlanmıştır. Modelleme

çalışmalarının tamamlanması sonrasında Kredi Riskine Esas Tutarın Gelişmiş İçsel Derecelendirmeye dayalı yöntemle hesaplanması için gerekli konfigürasyon, danışman firma tarafından hazırlanmış, ilgili paket programın testleri Birimce tamamlanmıştır. Testlerin tamamlanması ve tüm model çıktılarının hazır olmasının ardından Temel İDD ve Gelişmiş İDD yöntemleriyle hesaplanan kredi riskine esas tutarın izleme fazına geçilmiştir.

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 Riski

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 etmektedir.

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 Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Banka genelinde gerçekleşen operasyonel riskler, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı vasıtasıyla izlenmekte, 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 getirmektedirler.

Operasyonel risklere ilişkin Yönetim Kurulu onaylı sinyal ve limitler içsel düzenlemeler kapsamında tesis edilmiş olup, periyodik olarak takip edilmektedir.

Bilgi Teknolojileri kapsamında gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar ayrıca izlenmekte, operasyonel riske ilişkin Üst Yönetime yapılan raporlarda yer almaktadır.

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

İş Sürekliliği Planı kapsamında, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" çalışmaları yürütülmekte, ayrıca portföy saklama hizmeti veri tabanına ilişkin analizler de yapılmaktadır.

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

Bilanço Riskleri

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 öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir. 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 etmektedir. 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 yapılmaktadır. 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 kullanılabilecek 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 izlenmekte 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 2016 - 31 ARALIK 2020 ÖZET BİLANÇO VE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

(Milyon TL)

Varlıklar	2016	2017	2018	2019	2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	43.069	48.571	46.237	57.389	91.038
Menkul Değerler Cüzdanı	67.399	70.628	88.681	130.335	225.621
Nakdi Krediler*	236.609	302.807	379.331	447.983	600.660
Ortaklık Yatırımları	4.312	5.312	7.603	7.602	14.326
Maddi Duran Varlıklar	5.315	5.241	5.045	5.479	6.748
Diğer Aktifler	1.057	1.716	10.259	968	4.208
Toplam	357.761	434.275	537.156	649.756	942.601

Yükümlülükler	2016	2017	2018	2019	2020
Mevduat	223.019	266.384	331.066	447.251	629.874
Para Piyasaları	47.212	56.258	68.351	49.275	116.401
Alınan Krediler	22.817	29.065	34.172	34.528	36.950
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6.833	12.757	15.430	13.106	14.355
Fonlar	6.021	6.031	6.074	6.066	6.053
Karşılıklar	6.053	8.519	2.832	3.819	7.059
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	9.566	13.048
Diğer Pasifler	7.424	8.251	21.830	16.080	25.583
Özkaynaklar	38.382	47.010	57.401	70.065	93.278
Toplam	357.761	434.275	537.156	649.756	942.601

Kâr veya Zarar Tablosu	2016	2017	2018	2019	2020
Faiz Gelirleri	27.291	35.463	53.054	65.602	69.476
Faiz Giderleri	13.342	18.561	31.138	40.290	34.862
Net Faiz Gelirleri	13.948	16.902	21.916	25.312	34.615
Net Ücret Komisyon Gelirleri	1.643	2.217	2.638	3.590	3.093
Temettü Gelirleri	259	285	291	1.060	1.119
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-188	-814	-3.834	-7.817	-7.743
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.555	1.378	1.434	1.614	5.182
Beklenen Zarar ve Diğer Karşılık Giderleri	3.345	3.191	4.719	6.425	13.339
Diğer Faaliyet Giderleri	5.303	6.490	7.692	9.685	12.092
Vergi Öncesi Kâr	8.569	10.287	10.034	7.648	10.834
Vergi Karşılığı	1.993	2.347	2.073	1.461	3.009
Net Dönem Kârı	6.576	7.940	7.961	6.187	7.825

* Beklenen zarar karşılıkları hariçtir.

DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI

Moody's 7 Aralık 2020 tarihinde mevduat için belirlenen ülke tavanı metodolojisini güncellemesinin ardından 10 Aralık 2020 tarihinde Ziraat Bankası'nın uzun vadeli yabancı para mevduat notunu Caa1'den B2'ye yükseltmiştir.

Fitch Ratings 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e güncellemesini takiben 1 Eylül 2020 tarihinde Ziraat Bankası'nın Uzun Vadeli Yerel Para Tahvil kredi not görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e güncellemiş, not seviyesini ise teyit etmiştir.

JCR Eurasia Rating, 30 Aralık 2020 tarihinde Ziraat Bankası'nın Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para derecelendirme notlarını ve görünümünü ülke notu tavanı ile uyumlu şekilde "BB+/Negatif" olarak belirlemiştir. Uzun Vadeli Ulusal Notu "AAA(Trk)", Kısa Vadeli Ulusal Notu "A-1+(Trk)" ve görünümünü "Durağan" olarak teyit etmiştir.

Ziraat Bankası'nın güncel kredi derecelendirme notları aşağıda yer almaktadır.

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B+	Eylül 2020
	Görünüm	Negatif	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	BB-	
	Görünüm	Negatif	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA	
	Görünüm	Durağan	
	Destek	4	
	Destek Derecelendirme Tabanı	B	
Finansal Kapasite Notu	b+		
Moody's	Görünüm	Negatif	Aralık 2020
	Uzun Vadeli Mevduat-YP	B2	
	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	BB+	Aralık 2020
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB+	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Uluslararası YP	B	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	B	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)	
	Desteklenme Notu	1	
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A		

31 ARALIK 2020 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 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 ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 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'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

1. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 3.460.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan 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.

3. 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p><i>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</i></p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 600.659.960 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 18.752.718 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kârarlar alır.</p> <p>COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Banka yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Önemli kredi portföyleri için, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p>

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Banka, beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</p> <p>Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.</p> <p>Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik.</p> <p>Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Emeklilik planları</p> <p>T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (“TZHEMSAN”) Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>TZHEMSAN Vakfı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanun’un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK’ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini örneklem yoluyla test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p> <p>Ayrıca, Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.</p>

4. Diğer Husus

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının

tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 12 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda yukarıda “Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı” paragrafında açıklanan husus nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmiştir.

5. 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.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kâarları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi 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, sahtekarlık, kastlı 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 ile yapılan muhasebe tahminleri ile 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 yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, 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 açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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 hususlar ile 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 kâar verebiliriz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 19 Şubat 2021

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN 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 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 RİSK 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

Mahmut KAÇAR
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 Hakkında Genel Bilgiler			
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	128	XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	157
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	128	XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	157
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	129	XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	158
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	129	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	130	Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	130	I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	158
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	130	II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	166
		III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	178
İKİNCİ BÖLÜM		IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	181
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar		V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	184
I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	132	VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	184
II. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	133	VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	190
III. Nazım Hesaplar Tablosu	134	VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	191
IV. Kâr veya Zarar Tablosu	136	IX. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	218
V. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	137	X. Faaliyet Bölümlerine ilişkin açıklamalar	218
VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu	138	XI. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	222
VII. Nakit Akış Tablosu	142	XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	224
VIII. Kâr Dağıtım Tablosu	143		
		BEŞİNCİ BÖLÜM	
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar		I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	224
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	144	II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	243
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	145	III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	250
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	146	IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	254
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	146	V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	259
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	146	VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	260
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	147	VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	260
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	147	VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	261
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	149	IX. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	262
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	151		
X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	151	ALTINCI BÖLÜM	
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	151	Diğer Açıklamalar	
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	152	I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	262
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	152	II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	263
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	153		
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	153	YEDİNCİ BÖLÜM	
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	154	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	155	I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	263
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	157	II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	263
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	157		
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	157		
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	157		

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 kârarname eki kârarı 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 13.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 13.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

Sermayenin 13.100.000 TL’ye artırılması kârarı Banka’nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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
Veysi KAYNAK ⁽¹⁾	Başkan Vekili ve Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR ⁽²⁾	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Dijital Çözümler, Operasyon ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Bankacılık-2
Bilgehan KURU	Finansal Yönetim
Musa ARDA	Kurumsal Bankacılık
Süleyman TÜRETKEN	Perakende Bankacılık-1
Yüksel CESUR	İç Sistemler

⁽¹⁾ Banka’nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Dağcan’ın yerine atanmış olup, 16 Haziran 2020 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

⁽²⁾ Banka’nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Bılmaz’ın yerine atanmış olup, 12 Haziran 2020 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	13.100.000	100	13.100.000	-

Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 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 serh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.639 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.728 şube (31 Aralık 2019: yurt içinde 19 kurumsal şube, 67 girişimci şube, 1.643 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 şube), yurt dışında İngiltere’de Londra şubesi, Irak’ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan’da Atina, Gümölcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan’da Sofya, Filibe, Kircaali 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, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.752 şubesinin yanı sıra İran’da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka’nın personel sayısı 24.673’tür (31 Aralık 2019: 24.563).

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

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., Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş., Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş., Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.’nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ZG Tarım ve Hayvancılık Yatırımları A.Ş. ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar
- II. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - 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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		115.996.922	176.002.569	291.999.491	81.195.185	91.776.103	172.971.288
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8.737.466	82.300.443	91.037.909	3.304.146	54.084.654	57.388.800
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	7.954.069	80.089.730	88.043.799	2.846.413	49.361.246	52.207.659
1.1.2 Bankalar	(4)	578.131	2.210.866	2.788.997	129.851	4.723.528	4.853.379
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		206.435	-	206.435	328.596	-	328.596
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.169	153	1.322	714	120	834
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	13.769.083	536.369	14.305.452	1.890.575	7.310	1.897.885
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13.769.083	9.300	13.778.383	1.890.575	7.310	1.897.885
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	527.069	527.069	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	90.571.073	91.057.857	181.628.930	74.704.727	36.181.990	110.886.717
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		89.811.384	90.687.150	180.498.534	74.042.653	35.552.979	109.595.632
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		230.206	28.445	258.651	132.561	397.578	530.139
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		529.483	342.262	871.745	529.513	231.433	760.946
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	2.919.300	2.107.900	5.027.200	1.295.737	1.502.149	2.797.886
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.919.300	2.107.900	5.027.200	1.295.737	1.502.149	2.797.886
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		456.101.932	155.487.998	611.589.930	320.935.164	131.587.049	452.522.213
2.1 Krediler	(7)	462.338.413	138.321.547	600.659.960	329.429.223	118.553.528	447.982.751
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(8)	12.466.614	17.220.082	29.686.696	4.480.563	13.069.520	17.550.083
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.379.588	17.161.348	29.540.936	4.395.402	13.068.073	17.463.475
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		87.026	58.734	145.760	85.161	1.447	86.608
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(8)	18.703.095	53.631	18.756.726	12.974.622	35.999	13.010.621
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	5.260.879	-	5.260.879	4.781.720	-	4.781.720
3.1 Satış Amaçlı		5.260.879	-	5.260.879	4.781.720	-	4.781.720
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	10.939.778	3.386.144	14.325.922	4.345.336	3.257.115	7.602.451
4.1 İştirakler (Net)	(9)	152.904	-	152.904	99.539	-	99.539
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		152.904	-	152.904	99.539	-	99.539
4.2 Bağıli Ortaklıklar (Net)	(10)	10.786.874	3.280.399	14.067.273	4.245.797	3.146.056	7.391.853
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		10.621.479	3.280.399	13.901.878	4.188.969	3.146.056	7.335.025
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		165.395	-	165.395	56.828	-	56.828
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	105.745	105.745	-	111.059	111.059
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	105.745	105.745	-	111.059	111.059
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	6.710.643	37.712	6.748.355	5.462.267	16.380	5.478.647
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	984.261	17.945	1.002.206	732.176	12.913	745.089
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		984.261	17.945	1.002.206	732.176	12.913	745.089
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(20)	1.322	-	1.322	1.683	-	1.683
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	247.408	-	247.408	1.148.611	-	1.148.611
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(22)	8.389.443	3.036.308	11.425.751	3.187.722	1.316.767	4.504.489
VARLIKLAR TOPLAMI		604.632.588	337.968.676	942.601.264	421.789.864	227.966.327	649.756.191

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(1)	306.746.336	323.127.872	629.874.208	241.031.548	206.219.425	447.250.973
II. ALINAN KREDİLER	(3)	1.291.482	35.658.731	36.950.213	4.462.415	30.066.075	34.528.490
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	92.831.730	23.569.739	116.401.469	28.801.883	20.473.527	49.275.410
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.010.690	13.343.843	14.354.533	3.279.260	9.826.766	13.106.026
4.1 Bonolar		-	-	-	2.268.570	279.678	2.548.248
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1.010.690	13.343.843	14.354.533	1.010.690	9.547.088	10.557.778
V. FONLAR	(6)	6.053.060	-	6.053.060	6.066.464	-	6.066.464
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		6.053.060	-	6.053.060	6.066.464	-	6.066.464
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	1.464.562	2.023.090	3.487.652	536.536	1.122.322	1.658.858
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.464.562	2.023.090	3.487.652	536.536	1.122.322	1.658.858
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(7)	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(9)	763.681	58.304	821.985	565.614	56.146	621.760
X. KARŞILIKLAR	(9)	7.048.154	10.480	7.058.634	3.362.285	456.293	3.818.578
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.509.040	-	1.509.040	1.664.035	-	1.664.035
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		5.539.114	10.480	5.549.594	1.698.250	456.293	2.154.543
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.655.923	4.594	1.660.517	1.714.874	5.713	1.720.587
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	13.048.197	13.048.197	-	9.565.957	9.565.957
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	13.048.197	13.048.197	-	9.565.957	9.565.957
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	15.000.491	4.612.045	19.612.536	8.960.448	3.118.098	12.078.546
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	93.291.545	(13.285)	93.278.260	71.106.589	(1.042.047)	70.064.542
16.1 Ödenmiş Sermaye		13.100.000	-	13.100.000	6.100.000	-	6.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(17.745)	-	(17.745)	(571)	-	(571)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(17.745)	-	(17.745)	(571)	-	(571)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10.575.764	(969.601)	9.606.163	5.728.837	123.518	5.852.355
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(108.006)	956.316	848.310	807.677	(1.165.565)	(357.888)
16.5 Kâr Yedekleri		58.398.544	-	58.398.544	52.110.376	-	52.110.376
16.5.1 Yasal Yedekler		5.000.726	-	5.000.726	4.750.183	-	4.750.183
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		53.397.818	-	53.397.818	47.360.193	-	47.360.193
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		11.342.988	-	11.342.988	6.360.270	-	6.360.270
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3.517.969	-	3.517.969	173.382	-	173.382
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		7.825.019	-	7.825.019	6.186.888	-	6.186.888
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		527.157.654	415.443.610	942.601.264	369.887.916	279.868.275	649.756.191

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		192.229.287	407.385.776	599.615.063	138.892.389	301.480.421	440.372.810
I. GARANTİ VE KEFALETLER (1),(3)		43.026.229	99.712.498	142.738.727	39.120.560	80.704.053	119.824.613
1.1 Teminat Mektupları		41.847.184	68.894.235	110.741.419	38.884.228	52.376.336	91.260.564
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.272.900	14.813.606	16.086.506	1.045.669	12.331.455	13.377.124
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		35.485.457	37.881.934	73.367.391	33.271.753	38.990.248	72.262.001
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5.088.827	16.198.695	21.287.522	4.566.806	1.054.633	5.621.439
1.2 Banka Kredileri		122.254	7.079.894	7.202.148	9.724	8.192.527	8.202.251
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		122.254	7.079.001	7.201.255	6.517	8.187.488	8.194.005
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	893	893	3.207	5.039	8.246
1.3 Akreditifler		957.791	22.316.906	23.274.697	226.608	19.165.683	19.392.291
1.3.1 Belgeli Akreditifler		957.791	22.300.016	23.257.807	226.608	19.150.134	19.376.742
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	16.890	16.890	-	15.549	15.549
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		99.000	1.421.463	1.520.463	-	969.507	969.507
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		99.000	1.421.463	1.520.463	-	969.507	969.507
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		77.686.779	21.081.703	98.768.482	52.637.562	14.557.536	67.195.098
2.1 Cayılamaz Taahhütler (1),(3)		77.686.779	21.081.703	98.768.482	52.637.562	14.557.536	67.195.098
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		38.855	14.044.527	14.083.382	2.091.236	11.505.500	13.596.736
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		3.150	-	3.150	7.500	-	7.500
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.666.903	2.087	14.668.990	11.842.898	2.120	11.845.018
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		4.830.167	-	4.830.167	3.695.596	-	3.695.596
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		44.590.857	-	44.590.857	24.220.013	-	24.220.013
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		68.631	-	68.631	36.161	-	36.161
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		13.488.216	7.035.089	20.523.305	10.744.158	3.049.916	13.794.074
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (2)		71.516.279	286.591.575	358.107.854	47.134.267	206.218.832	253.353.099
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
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	71.516.279	286.591.575	358.107.854	47.134.267	206.218.832	253.353.099
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2.339.701	4.721.385	7.061.086	3.854.913	6.418.511	10.273.424
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1.513.056	2.052.594	3.565.650	1.626.296	3.507.008	5.133.304
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	826.645	2.668.791	3.495.436	2.228.617	2.911.503	5.140.120
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	68.512.430	281.234.260	349.746.690	43.277.330	199.771.811	243.049.141
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	3.546.255	144.492.912	148.039.167	1.340.652	98.363.800	99.704.452
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	63.436.175	83.846.042	147.282.217	41.796.678	57.191.367	98.988.045
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	765.000	26.447.653	27.212.653	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	765.000	26.447.653	27.212.653	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	2.024	28.510	30.534
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	1.012	14.255	15.267
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	1.012	14.255	15.267
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	664.148	635.930	1.300.078	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	635.930	635.930	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	664.148	-	664.148	-	-	-
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)		2.514.798.633	307.290.933	2.822.089.566	1.907.087.847	238.577.007	2.145.664.854
IV. EMANET KIYMETLER		1.174.846.935	62.800.731	1.237.647.666	801.784.528	43.695.339	845.479.867
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	13.994.359	31.286.338	45.280.697	16.068.422	21.363.653	37.432.075
4.3	Tahsile Alınan Çekler	16.337.960	2.323.861	18.661.821	10.470.124	1.397.404	11.867.528
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	14.290.083	1.139.348	15.429.431	11.290.277	775.924	12.066.201
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	1.100.163.673	2.864	1.100.166.537	738.596.223	-	738.596.223
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	30.050.395	28.048.320	58.098.715	25.349.017	20.158.358	45.507.375
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.338.428.515	240.139.806	1.578.568.321	1.104.055.321	191.572.318	1.295.627.639
5.1	Menkul Kıymetler	2.552.857	1.488.478	4.041.335	2.446.267	1.146.602	3.592.869
5.2	Teminat Senetleri	15.030.031	2.143.619	17.173.650	15.642.486	1.989.052	17.631.538
5.3	Emtia	919.910	119.673	1.039.583	934.751	95.196	1.029.947
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	1.072.212.605	154.124.910	1.226.337.515	877.668.953	124.665.021	1.002.333.974
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	247.707.903	82.235.495	329.943.398	207.357.655	63.654.787	271.012.442
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	5.209	27.631	32.840	5.209	21.660	26.869
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.523.183	4.350.396	5.873.579	1.247.998	3.309.350	4.557.348
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)							
		2.707.027.920	714.676.709	3.421.704.629	2.045.980.236	540.057.428	2.586.037.664

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	69.476.028	65.602.283
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		52.330.087	52.764.423
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		229.750	439.830
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		58.101	305.757
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		33	7.099
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16.695.965	11.966.108
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		173.658	12.463
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		14.268.773	10.603.117
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.253.534	1.350.528
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		162.092	119.066
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	34.861.528	40.290.277
2.1	Mevduata Verilen Faizler		22.812.078	27.989.002
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.191.042	1.672.114
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5.728.076	8.927.479
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.595.972	1.366.368
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		100.242	97.619
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.434.118	237.695
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		34.614.500	25.312.006
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.092.735	3.589.771
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.816.628	5.708.022
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		969.668	900.911
4.1.2	Diğer		3.846.960	4.807.111
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.723.893	2.118.251
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		971	1.463
4.2.2	Diğer		1.722.922	2.116.788
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1.119.253	1.060.357
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(7.743.467)	(7.817.493)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.971.898	219.437
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5.137.039)	(8.483.899)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(6.578.326)	446.969
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	5.181.957	1.613.869
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		36.264.978	23.758.510
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	10.690.951	6.313.395
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	2.648.397	111.766
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		4.396.112	3.460.423
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	7.695.395	6.224.812
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		10.834.123	7.648.114
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)	10.834.123	7.648.114
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(3.009.104)	(1.461.226)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(3.189.501)	(2.738.530)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.178.034)	(3.375.545)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.358.431	4.652.849
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	7.825.019	6.186.888
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 KARŞILIĞI (±)		-	-
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)	7.825.019	6.186.888
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,752	1,014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	7.825.019	6.186.888
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4.960.006	6.022.966
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.753.808	(49.055)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1.215.617	(223.184)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	86.170	(30.066)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.242.666	166.260
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(790.645)	37.935
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.206.198	6.072.021
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.497.153	7.784.642
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	(290.955)	(1.712.621)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	12.785.025	12.209.854

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM														
31 Aralık 2020														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
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	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1.100.959	68.936	2.583.913	-	1.206.198	-	-	-	7.825.019	12.785.025
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000
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	-	-	-	(17.174)	-	-	-	-	-	-	-	3.445.867	-	3.428.693
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.288.168	(6.288.168)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.137.985	(6.137.985)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.183	(150.183)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	(17.745)	4.849.771	(12.616)	4.769.008	-	848.310	-	58.398.544	3.517.969	7.825.019	93.278.260

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM														
31 Aralık 2019														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
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	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(200.866)	(24.053)	175.864	-	6.072.021	-	-	-	6.186.888	12.209.854
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	-	-	-	-	-	143.700	120.742	-	453.294
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.646.296	(14.646.296)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.574.793	(14.574.793)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.503	(71.503)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	173.382	6.186.888	70.064.542

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
VIII. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	14.474.641	(11.924.072)
1.1.1	Alınan Faizler	65.352.951	58.879.738
1.1.2	Ödenen Faizler	(34.636.969)	(39.652.756)
1.1.3	Alınan Temettümler	1.119.253	1.037.071
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.655.572	5.708.022
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar	5.952.590	2.280.275
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2.274.824	1.926.028
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(4.995.077)	(3.950.537)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(3.505.624)	(3.350.308)
1.1.9	Diğer	(22.742.879)	(34.801.605)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	54.512.138	30.364.918
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(8.707.973)	4.942.930
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(29.163.414)	(8.050.821)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(123.060.931)	(60.324.845)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(6.779.884)	2.311.198
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2.666.179	5.594.469
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	151.128.952	110.319.101
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(5.134.167)	309.613
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	73.563.376	(24.736.727)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	68.986.779	18.440.846
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(67.434.305)	(21.215.135)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(1.118.431)	(108.692)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(612.547)	(1.227.226)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.059.375	497.581
2.5	Eldedilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(106.216.722)	(42.117.386)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47.372.661	20.341.757
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.771.752)	(10.608.138)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	853.111	3.875.246
2.9	Diğer	-	8.131.723
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	5.543.638	5.612.313
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	4.241.178	16.239.183
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(5.439.618)	(10.346.528)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	7.000.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(257.922)	(280.342)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.934.786
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	6.684.883	4.772.810
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	23.389.729
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	28.162.539

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
VIII. KÂR DAĞITIM TABLOSU ⁽¹⁾			
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	Dönem Kârı	10.834.123	7.648.114
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(3.009.104)	(2.738.530)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(3.189.501)	(2.738.530)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	180.397	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	7.825.019	4.909.584
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	-	245.479
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	4.664.104
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	-	4.664.104
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
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	80,48
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 (%)	-	-

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 (“KKGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) 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” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere 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 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.

Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde yapılması gereken düzeltmeleri dikkate almıştır. Gerçeğe uygun değerleri ile izlenen bağlı ortaklıkları, birlikte kontrol edilen ortaklığı ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetleri için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka’nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, COVID-19 kaynaklı herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bu kapsamda Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır. Ek olarak, Banka kurumsal, girişimci ve perakende kredi portföylerini ve bu portföylerdeki sektör dağılımlarını analiz etmiş, uzman görüşü kullanılarak COVID-19 salgınından etkilendiği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. 2020 yılı içerisinde karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kârarlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kârarına istinaden bu süreler 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bankamızın sınıflandırmaya ilişkin uygulamaları BDDK kârarlarına uygun olarak güncellenmiştir.

Banka, kredilerin yeniden yapılandırılmasına ilişkin uygulamaları daha önceden de olduğu üzere müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda, Banka usul ve esasları çerçevesinde sürdürmeye devam etmektedir. Özellikle, bireysel müşteriler şubelere fiziken gelmeden, dijital kanallardan yapılandırma taleplerini yapması konusunda yönlendirilmiştir. Dijital kanallardan alınan başvurular, hızlıca değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformunun uygulanmasına ilişkin yayımlanan düzenlemeler ile değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

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 yönelmektedir. Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Banka’nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemileri 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 olan 268.075 bin Avro'nun döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm IX. nolu maddede verilmiştir.

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

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)” kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda 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.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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.

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerlerin 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 piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş 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. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

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 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 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; 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 sınıflandırılmasını belirlemek için “İş Modeli Değerlendirmesi” ve “Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi” gerçekleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, 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 finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 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 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.

Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler

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.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen 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.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı elde etme maliyeti 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. Kullanırım 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi ve 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”i (“Karşılıklar Yönetmeliği”) dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtılmaktadır. 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.
- Ömür Boyu 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, 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 verilisinden 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. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kârarlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 27 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere söz konusu gecikme gün sayısı 90 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kârarına istinaden 90 gün uygulanma süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kârarlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere öngörülen temerrüt tanımı 180 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kârarına istinaden 180 gün uygulanma süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.
- Sübjektif 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 Etkif 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. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri 3 ayda bir güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Banka, portföyüne ilişkin geleceğe yönelik beklentilerini ve COVID-19'un olası etkilerini model değişkenleri eşliğinde en iyi tahminlerini kullanarak ve uzman görüşünü alarak modellerinde dikkate almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup’ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

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 pasif 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”) Banka portföyünde tutuluş 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 “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters Repo”) işlemleri bilançoda “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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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 amortisman tabii 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 sınırlayan bir husus mevcut değildir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvili gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

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 yansitmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtma revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

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 azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkin kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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 tabii 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 Kiralama Giderleri” hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksit aid anapara ve faiz tutarı “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabına borç, faizler ise “Ertelenmiş Kiralama Giderleri” hesabına alacak kaydedilerek “Diğer Faiz Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar, ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak 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 YÜKÜMLÜKLERE 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 değer 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.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.230.590 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.038.524 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12,96	%12,15
Enflasyon	%9,37	%8,68

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 12.616 TL aktüeryal kayıp özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2019: 81.552 TL kayıp).

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 kârarıyla 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 2020 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 24.212'dir (31 Aralık 2019: 23.720 kişi). Bu kişilerin 20.297'si aktif, 3.915'i ise pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 19.832 aktif üye, 3.888 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kârarı 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 hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kârarı 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 kârarlaştırılmıştır.

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 Kârarı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kârarlaştırılmıştır.

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. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kârarına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kârnâmelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2020 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 uygulanmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanan oran 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yeniden %20 olarak uygulanmaya devam edilecektir. 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 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 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 %50’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.

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.

Ertelemiş 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 ve “Cari Vergi” bölümünde bahsi geçen 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Ertelemiş 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. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelemiş 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.

Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelemiş 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ertelemiş 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.

BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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’nın 2020 yılı içerisinde ihraç ettiği hisse senedi 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 değerlendirme yapılarak gösterilmiştir.

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**Kâr Dağıtım**

12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan kâarla; Banka Esas Sözleşmesi’nin Net Dönem Kârının Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımına ilişkin 33. maddesi uyarınca; 6.186.888 TL tutarındaki net dönem kârından BDDK’nın 2004/3 Sayılı Genelgesi uyarınca 1.277.304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 4.909.584 TL üzerinden %5 oranında (245.479 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 4.664.104 TL’nin Banka bünyesinde bırakılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS 16 gereği geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan 222.285 TL’den, vergi karşılığı tutarı olan 48.903 TL ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5/1-e fıkrası kapsamında VUK’a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50’si olan 72.102 TL düşüldükten sonra kalan 101.280 TL üzerinden %5 oranında (5.064 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 96.216 TL’nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50’si olan ve özel bir fon hesabında izlenmesi gereken 72.102 TL’nin ise diğer yedeklere aktarılması kâarlaştırıldı.

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” ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenlemelere göre;

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarının hesaplanmasında dikkate alınmayabilir.

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 111.583.042 TL (31 Aralık 2019: 83.636.178 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,22’dir (31 Aralık 2019: %17,02). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	58.398.544	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.472.959	-
Kâr	11.342.988	-
Net Dönem Kârı	7.825.019	-
Geçmiş Yıllar Kârı	3.517.969	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	94.331.879	-
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	1.003.700	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10.044	-
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	1.002.206	1.002.206
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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	-	-
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	2.015.950	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	92.315.929	-
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	12.611.340	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	12.611.340	-
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 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	12.611.340	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	104.927.269	-
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)	6.675.614	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6.675.614	-
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	6.675.614	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	111.602.883	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	111.602.883	-
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	19.841	-
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)	111.583.042	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	612.418.790	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,07	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,13	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,22	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,53	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,032	-
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 (%)	10,57	-
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	199.294	-
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	54.586	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	247.408	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	9.697.213	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.675.614	-
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 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'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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 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		
Serefiye 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/vergisi 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	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 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 çıkarılamayanların 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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'den 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)	12.611
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12.611
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 dönüştürülebilme 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, azaltıma 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	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 azaltılabiliriyorsa, 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	93.278.260	70.064.542
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(10.044)	(20.164)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.002.206)	(745.089)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	6.675.614	5.185.668
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	12.611.340	9.246.580
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(19.841)	(95.359)
Diğer düzenlemeler	49.919	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	111.583.042	83.636.178

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.

Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ağustos 2012 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüşüklerinde 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 yapıp 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 %25 ve %29'dur (31 Aralık 2019: %28 ve %33).

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 2019: %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 %26 ve %32'dir (31 Aralık 2019: %29 ve %36).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 9.632.189 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.156.710 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Bankalarının-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar-dan 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	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
Cari Dönem																		
Yurtiçi	218.424.011	536.900	495.327	-	-	28.878.040	295.396.657	246.334.699	96.464.471	2.977.102	30.829	-	-	-	2.077.864	228.992	32.582.882	924.427.774
Avrupa Birliği Ülkeleri	324.326	-	-	-	-	47.174.552	1.970.782	281.617	151.392	4.665	286	-	-	-	-	12	21.546	49.929.178
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	559.428	6.588	16.867	10.761	107	4	-	-	-	-	-	574	594.329
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	10	-	-	-	-	423.837	-	250	1.607	2	-	-	-	-	-	-	6	425.712
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	685.270	510.295	25.237	18.363	682	-	-	-	-	-	-	357	1.240.204
Diğer Ülkeler	1.447.401	11.170	26	-	-	2.178.448	2.842.748	761.953	192.906	78.242	1.443.487	-	-	-	-	134.896	9.045	9.100.322
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.295.527	7.898.409	-	14.193.936
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	220.195.748	548.070	495.353	-	-	79.899.575	300.727.070	247.420.623	96.839.500	3.060.800	1.474.606	-	-	-	8.373.391	8.262.309	32.614.410	999.911.455

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 Bankalarının-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar-dan 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	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
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	137.119.329	649.567	581.951	-	-	30.278.276	242.777.485	162.502.935	68.652.934	3.755.751	1.764.652	-	-	-	2.532.901	131.194	27.127.402	677.874.377
Avrupa Birliği Ülkeleri	192.382	-	-	-	-	37.447.957	351.183	58.204	-	1.168	459	-	-	-	-	-	-	38.051.353
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	700.891	66.044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	766.935
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.108
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.564.230	2.130.965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.695.195
Diğer Ülkeler	430.598	4.546	24	-	-	4.291.190	8.584.026	153.925	59.609	134.670	1.514.600	-	-	-	-	22.447	-	15.195.635
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	4.950.341	72.791	6.343	-	-	878.509	-	-	-	2.050.000	-	-	7.957.984
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	137.742.309	654.113	581.975	-	-	81.235.993	253.982.494	162.721.407	68.712.543	3.891.589	4.158.220	-	-	-	4.582.901	153.641	27.127.402	745.544.587

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari dönem Sektörler/Karşı Taraflar	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	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		
Tarım	92	356	4.612	-	-	-	6.861.007	64.227.579	15.883.177	310.323	1.050	-	-	-	-	-	1.823.019	88.592.183	519.032	89.111.215		
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	356	4.612	-	-	-	6.210.002	63.266.262	15.672.055	303.515	280	-	-	-	-	-	1.805.739	87.022.180	240.646	87.262.826		
Ormançılık	87	-	-	-	-	-	49.548	350.924	77.273	1.772	7	-	-	-	-	-	12.855	486.880	5.586	492.466		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	601.457	610.393	133.849	5.036	763	-	-	-	-	-	4.425	1.083.123	272.800	1.355.923		
Sanayi	109.312	683	12.955	-	-	-	127.519.125	25.830.930	11.894.751	425.477	11.746	-	-	-	-	38.948	356.927	88.799.888	77.400.966	166.200.854		
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	2.736	-	-	-	6.819.619	318.817	112.733	2.193	45	-	-	-	-	-	134	1.703.772	5.552.505	7.256.277		
İmalat Sanayi	109.305	4	1.928	-	-	-	87.316.713	25.347.848	11.568.074	373.693	11.437	-	-	-	-	-	355.661	80.737.550	44.347.113	125.084.663		
Elektrik, Gaz, Su	7	679	8.291	-	-	-	33.382.793	164.265	213.944	49.591	264	-	-	-	-	38.948	6.358.566	27.501.348	33.859.914			
İnşaat	-	-	71.547	-	-	-	39.513.369	7.017.198	4.585.850	811.905	198.123	-	-	-	-	-	32.507	29.813.984	22.660.438	52.474.422		
Hizmetler	79.142.024	1.329	178.553	-	-	78.804.547	122.268.300	63.205.510	21.834.661	1.236.059	739.995	-	-	-	8.129.468	8.101.625	26.750.661	196.598.656	213.794.076	410.392.732		
Toptan ve Perakende Ticaret	4	20	8.098	-	-	-	34.796.016	44.348.295	13.558.575	703.046	7.472	-	-	-	-	69.981	95.061	83.409.629	10.176.939	93.586.568		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.800	35	1.676	-	-	-	8.981.673	4.917.249	2.424.068	123.948	260	-	-	-	-	-	17.096	8.850.659	7.621.146	16.471.805		
Ulaştırma ve Haberleşme	4.226	163	105.714	-	-	-	41.028.167	7.180.201	3.050.681	80.950	136	-	-	-	-	-	38.513	12.485.584	39.003.167	51.488.751		
Mali Kuruluşlar	78.628.423	-	6.088	-	-	-	69.939.763	1.974.150	14.003	1.823	13	-	-	-	-	-	6.617.821	6.808.100	26.592.322	57.650.345	133.662.696	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	423.838	1.089	2.827	-	-	-	8.864.784	33.240.319	4.950.745	2.249.920	280.676	-	-	-	-	-	1.511.647	1.223.544	6.413	30.034.739	22.722.592	52.757.331
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Eğitim Hizmetleri	78.241	-	38.632	-	-	-	793.446	631.094	156.023	19.308	43	-	-	-	-	-	599	1.297.878	419.508	1.717.386		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.492	22	15.518	-	-	-	1.454.529	1.163.923	393.571	28.118	20	-	-	-	-	-	657	2.869.822	188.028	3.057.850		
Diğer	140.944.320	545.702	227.686	-	-	1.095.028	4.565.269	87.139.406	42.641.061	277.056	523.692	-	-	-	-	121.736	3.651.296	214.907.531	66.824.701	281.732.232		
Toplam	220.195.748	548.070	495.353	-	-	79.899.575	300.727.070	247.420.623	96.839.500	3.060.800	1.474.606	-	-	-	8.373.391	8.262.309	32.614.410	618.712.242	381.199.213	999.911.455		

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem Sektörler/Karşı Taraflar	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	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
Tarım	112	353	7.963	-	-	-	2.505.961	6.341.181	1.106.346	95.849	7.046	-	-	-	-	-	42.491	282.940	9.824.362	10.107.302
Çiftçilik ve Hayvancılık	33	353	7.963	-	-	-	2.392.545	5.848.131	1.062.074	89.660	6.612	-	-	-	-	-	41.877	252.272	9.196.976	9.449.248
Ormançılık	79	-	-	-	-	-	39.541	223.205	27.145	2.768	345	-	-	-	-	-	477	11.236	282.324	293.560
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	73.875	269.845	17.127	3.421	89	-	-	-	-	-	137	19.432	345.062	364.494
Sanayi	67.650	1.382	8.825	-	-	-	108.757.468	12.710.581	2.752.266	538.875	157.395	-	-	-	-	-	7.278	69.510.688	55.491.032	125.001.720
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	5.566.878	204.605	37.818	4.755	648	-	-	-	-	-	95	4.492.104	1.322.695	5.814.799
İmalat Sanayi	67.643	14	670	-	-	-	74.328.563	12.344.423	2.692.466	432.079	156.542	-	-	-	-	-	7.051	42.740.623	47.288.828	90.029.451
Elektrik, Gaz, Su	7	1.368	8.155	-	-	-	28.862.027	161.553	21.982	102.041	205	-	-	-	-	-	132	22.277.961	6.879.509	29.157.470
İnşaat	-	-	167.519	-	-	-	36.209.152	4.968.720	1.396.361	587.628	946.980	-	-	-	236.607	-	25.850	19.579.872	24.958.945	44.538.817
Hizmetler	49.380.973	3.884	175.287	-	-	66.741.196	102.132.987	32.164.573	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
Toptan ve Perakende Ticaret	3	25	12.223	-	-	-	27.641.100	22.967.302	4.019.577	629.278	117.401	-	-	-	-	-	35.697	9.652.478	45.770.128	55.422.606
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.027	35	3.685	-	-	-	6.639.928	2.023.079	1.131.387	180.176	16.497	-	-	-	-	-	6.663	6.551.507	3.451.970	10.003.477
Ulaştırma ve Haberleşme	4.047	539	112.907	-	-	-	34.325.042	3.227.959	652.408	33.426	10.533	-	-	-	-	-	6.885	15.800.489	22.573.257	38.373.746
Mali Kuruluşlar	49.098.894	-	11.454	-	-	58.948.210	8.973.732	171.164	3.623	52	1.178.041	-	-	-	-	-	158	71.446.100	51.117.295	122.563.395
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	142.733	2.955	3.017	-	-	7.792.986	23.378.226	2.897.592	826.622	303.363	14.699	-	-	-	-	-	4.058	22.426.857	13.261.262	35.688.119
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	128.764	-	16.152	-	-	-	555.842	329.224	132.411	8.703	59.229	-	-	-	-	-	165	381.699	848.791	1.230.490
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.505	330	15.849	-	-	-	619.117	548.253	184.540	7.542	953	-	-	-	-	-	329	95.478	1.285.940	1.381.418
Diğer	88.293.574	648.494	222.381	-	-	14.494.797	4.376.926	106.536.352	56.507.002	1.506.697	1.649.446	-	-	-	-	-	26.997.828	60.028.025	241.205.470	301.233.497
Toplam	137.742.309	654.113	581.975	-	-	81.235.993	253.982.494	162.721.407	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

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	3.908.743	3.658.163	3.596.356	6.358.039	202.674.447
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.611	6.970	22.078	22.473	492.938
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.701	1.589	1.463	104.307	376.293
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	47.086.540	9.535.956	1.655.089	681.672	20.940.318
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.263.595	15.085.585	15.220.764	51.055.562	211.101.564
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.552.279	5.884.584	7.268.438	50.672.452	180.042.870
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	435.815	977.208	1.115.129	9.611.155	84.700.193
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.055.468	52.610	75.175	112.406	1.765.141
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	654.355	6.494	17.894	31.655	764.208
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	28.760	54.334	398.802	248.402	7.643.093
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	8.262.309
Genel Toplam	65.000.867	35.263.493	29.371.188	118.898.123	718.763.374

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	
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	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	237.078.387	21.067.850	-	23.164.974	-	34.775.574	334.467.738	347.904.991	1.451.941	-	-	1.032.091
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	332.945.771	1.581.631	-	11.732.817	68.654.475	53.102.842	215.060.782	315.383.210	1.449.927	-	-	1.032.091

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	%2 ⁽¹⁾	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	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.

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	2.706.356	1.978.838	1.210.344
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.691.307	1.959.833	1.194.518
Ormancılık	4.590	8.443	7.419
Balıkçılık	10.459	10.562	8.407
Sanayi	16.529.626	2.286.024	5.841.766
Madencilik ve Taş ocakçılığı	17.134	22.656	21.402
İmalat Sanayi	13.350.077	2.030.137	5.151.020
Elektrik, Gaz, Su	3.162.415	233.231	669.344
İnşaat	4.371.157	2.847.696	2.542.556
Hizmetler	9.502.630	5.204.123	4.953.801
Toptan ve Perakende Ticaret	3.255.516	3.015.631	2.611.077
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.708.036	405.318	401.869
Ulaştırma ve Haberleşme	206.203	264.089	201.441
Mali Kuruluşlar	7.278	6.091	5.391
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.388.685	1.354.029	1.362.558
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	38.421	89.097	72.353
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	898.491	69.868	299.112
Diğer	4.828.521	1.578.438	1.677.320
Toplam	37.938.290	13.895.119	16.225.787

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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	3.559.419	1.794.874	1.124.743
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.544.746	1.777.009	1.110.868
Ormançılık	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

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 Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	8.264.044	3.562.300	(1.562.108)	-	10.264.236
2 Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	4.744.208	6.060.919	(2.316.645)	-	8.488.482
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	5.347.819	3.754.840	(838.615)	-	8.264.044
2 Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	3.036.763	1.714.642	(7.197)	-	4.744.208

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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
Bosna Hersek	1.858.760	-	1.858.760
Almanya	1.683.550	-	1.683.550
KKTC	1.592.874	-	1.592.874
Hollanda	900.983	-	900.983
Azerbaycan	833.729	-	833.729
Irak	676.683	190.941	676.683
İtalya	474.833	-	474.833
Kosova	470.667	92.763	470.667
Kazakistan	437.796	-	437.796
ABD	428.515	527.070	428.515
Diğer	2.023.507	-	2.023.507

Önceki 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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. 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. Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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
24.12.2020	7,5067	9,1506	5,7066	1,2304	0,9087	8,4316	5,8522	0,8705	10,2038	2,0006	7,2409
25.12.2020	7,4819	9,1205	5,6870	1,2265	0,9058	8,4171	5,8144	0,8711	10,1365	1,9940	7,2310
28.12.2020	7,3631	9,0095	5,5901	1,2117	0,8913	8,2955	5,7439	0,8541	9,9557	1,9621	7,1038
29.12.2020	7,2792	8,9309	5,5417	1,2013	0,8901	8,2400	5,6945	0,8477	9,8306	1,9398	7,0317
30.12.2020	7,3008	8,9719	5,6004	1,2062	0,8922	8,2738	5,7140	0,8524	9,9276	1,9459	7,0847
31.12.2020	7,3433	9,0081	5,6786	1,2109	0,8984	8,3400	5,7740	0,8607	10,0273	1,9574	7,1267

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
	7,6211	9,2793	5,7425	1,2474	0,9126	8,5829	5,9504	0,8767	10,2421	2,0316	7,3482

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	33.376.707	31.031.975	15.681.047	80.089.729
Bankalar	850.551	657.042	703.121	2.210.714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	536.369	13.734.743	14.271.112
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.012.858	81.933.511	111.488	91.057.857
Krediler ⁽³⁾	56.163.537	81.959.885	180.416	138.303.838
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.135.872	1.250.272	-	3.386.144
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.612.524	3.586.330	21.228	17.220.082
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	18.779	2.517	16.416	37.712
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7.350	3.750	6.845	17.945
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	1.532.680	3.521.107	83.066	5.136.853
Toplam Varlıklar ⁽⁶⁾	116.710.858	204.482.758	30.538.370	351.731.986
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	14.301.042	1.057.490	210.229	15.568.761
Döviz Tevdiat Hesabı	132.547.536	123.913.723	51.097.852	307.559.111
Para Piyasalarına Borçlar	-	23.569.739	-	23.569.739
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.884.720	25.773.785	226	35.658.731
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁷⁾	13.048.197	13.343.843	-	26.392.040
Muhtelif Borçlar	3.056.557	646.947	8.241	3.711.745
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	655.219	2.221.567	119.982	2.996.768
Toplam Yükümlülükler	173.493.271	190.527.094	51.436.530	415.456.895
Net Bilanço Pozisyonu	(56.782.413)	13.955.664	(20.898.160)	(63.724.909)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁴⁾	57.139.395	(22.147.912)	25.675.120	60.666.603
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	65.979.466	80.811.919	26.837.704	173.629.089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.840.071	102.959.831	1.162.584	112.962.486
Gayrinakdi Krediler	41.442.739	50.275.804	7.993.955	99.712.498
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	89.048.642	127.705.243	11.744.891	228.498.776
Toplam Yükümlülükler	131.167.995	128.509.449	20.110.556	279.788.000
Net Bilanço Pozisyonu	(42.119.353)	(804.206)	(8.365.665)	(51.289.224)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁴⁾	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

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %95,69'u Altın, %1,33'ü SAR, %1,20'si GBP, %0,41'i IQD ve kalan %1,37'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %85,51'i Altın, %6,67'si GBP, %2,93'ü CHF, %1,83'ü SAR, %1,01'i DKK ve kalan %2,05'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,51'i Altın, %1,97'si GBP, %2,23'ü SAR, %0,93'ü IQD ve kalan %3,36'si 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.)

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların Diğer YP sütununda yer alan 13.734.743 TL (31 Aralık 2019: 1.856.094 TL) altına endeksli tahvillerden kaynaklanmaktadır.

⁽³⁾ Verilen kredilerin 26.213 TL (31 Aralık 2019: 108.045 TL) karşılığı ABD Doları ve 9.709 TL (31 Aralık 2019: 74.099 TL) karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

⁽⁵⁾ Diğer aktifler içerisindeki 7.355 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020		Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	
	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(320.959)	(447.442)	(1.082.024)	(1.203.047)
Avro	15.858	(196.273)	53.963	(150.725)
Diğer Para Birimleri	60	60	20.234	20.234
Toplam (Net) ^(**)	(305.041)	(643.655)	(1.007.827)	(1.333.538)

^(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

^(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020		Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	
	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	320.959	447.442	1.082.024	1.203.047
Avro	(15.858)	196.273	(53.963)	150.725
Diğer Para Birimleri	(60)	(60)	(20.234)	(20.234)
Toplam (Net) ^(**)	305.041	643.655	1.007.827	1.333.538

^(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

^(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. 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 Bankalar	5.830.015	-	-	-	-	82.212.849	88.042.864
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.079.605	104.894	112.877	-	-	1.491.234	2.788.610
Para Piyasalarından Alacaklar	250.900	4.396.058	6.723.384	2.398.967	9.077	527.066	14.305.452
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	206.435	-	-	-	-	-	206.435
Verilen Krediler ⁽³⁾	26.009.961	16.164.458	38.157.150	58.375.032	42.531.283	391.046	181.628.930
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	122.011.018	71.398.275	119.619.314	212.051.697	53.196.055	3.630.883	581.907.242
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	2.778.965	60.954	7.786.418	15.217.930	3.838.421	-	29.682.688
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	158.997.365	94.303.550	173.363.359	288.182.612	100.710.417	127.043.961	942.601.264
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.112.800	5.321.633	5.335.367	-	-	2.224.762	33.994.562
Diğer Mevduat	257.500.079	91.543.192	48.934.500	1.783.318	1.136	196.117.421	595.879.646
Para Piyasalarına Borçlar	109.114.222	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	116.401.469
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.178.530	13.178.530
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	-	54.086	4.197.437	23.151.207	-	-	27.402.730
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.505.516	13.857.820	13.773.586	6.268.843	544.448	-	36.950.213
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.838.258	683.454	924.266	1.137.094	5.779.625	108.431.417	118.794.114
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	392.070.875	116.595.197	74.014.608	33.643.245	6.325.209	319.952.130	942.601.264
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	99.348.751	254.539.367	94.385.208	-	448.273.326
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(233.073.510)	(22.291.647)	-	-	-	(192.908.169)	(448.273.326)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	2.499.236	94.500	-	-	-	2.593.736
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(779.445)	-	-	-	(1.015.345)	-	(1.794.790)
Toplam Pozisyon	(233.852.955)	(19.792.411)	99.443.251	254.539.367	93.369.863	(192.908.169)	798.946

⁽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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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	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	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 aktifleri "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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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⁾	-	-	-	12,00
Bankalar	1,79	-	-	18,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	11,88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,86	4,76	-	11,17
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,70	5,93	5,95	11,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,87	7,47	-	15,86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,20	0,26	-	17,94
Diğer Mevduat	0,56	1,91	-	13,73
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,34	-	17,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,08	4,87	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,61	2,57	-	14,90

⁽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 ⁽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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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		Piyasa Değeri
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	
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 (*)	257.435	257.435	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		Piyasa Değeri
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	
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 görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

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 menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 257.435 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 153.641 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 kârarlı 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.

COVID-19 salgınının ekonomi üzerindeki etkilerini azaltmak için devreye alınan “Ekonomik İstikrar Kalkanı” tedbirleri doğrultusunda, Banka tarafından toplumun her kesimine yönelik sunulan avantajlar kapsamında mevcut kredilere ilişkin geri dönüşler/yapılacak ötelemeler ile potansiyel yeni kullandırılmaları mevcut ve gelecek nakit akımlarına etkisi ve bunlara ilişkin alternatif kaynak planlamaları da göz önünde bulundurulması gerekli değerlendirilmeler yapılmış olup, bundan sonraki süreçte de takibi sağlanacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

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 merkezleşme 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 Grup Başkanlığı 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 30 Ekim 2020 haftasında 300,59; toplam için ise 27 Kasım 2020 haftasında 128,26 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 27 Kasım 2020 haftasında gerçekleşen 494,83 ve toplam için 30 Ekim 2020 haftasında gerçekleşen 145,69'dur (31 Aralık 2019: 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).

Cari Dönem	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			176.160.109	94.505.452
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	421.696.662	232.573.780	36.591.414	23.257.378
İstikrarlı mevduat	111.565.029	-	5.578.251	-
Düşük istikrarlı mevduat	310.131.633	232.573.780	31.013.163	23.257.378
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	220.191.646	80.840.972	101.957.530	40.475.036
Operasyonel mevduat	14.973.485	508.825	3.743.371	127.206
Operasyonel olmayan mevduat	182.217.900	71.969.102	81.687.319	32.046.125
Diğer teminatsız borçlar	23.000.261	8.363.045	16.526.840	8.301.705
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	88.521.841	12.494.819	11.819.381	6.084.029
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.619.402	3.255.634	4.619.402	3.255.634
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	83.902.439	9.239.185	7.199.979	2.828.395
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	50.702.605	34.645.449	3.004.196	1.732.272
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			153.372.521	71.548.715
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	38.144.659	15.775.744	24.364.039	12.321.110
Diğer nakit girişleri	1.465.124	38.153.600	1.465.124	38.153.600
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	39.609.783	53.929.344	25.829.163	50.474.710
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			176.160.109	94.505.452
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			127.543.358	23.781.414
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			138,12	397,39

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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			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.

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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 ihtiyacı 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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.984.812	56.058.052	-	-	-	-	-	88.042.864
Bankalar	1.491.234	1.079.605	104.894	112.877	-	-	-	2.788.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	-	250.791	4.396.058	6.723.493	2.398.967	9.077	527.066	14.305.452
Para Piyasalarından Alacaklar	-	206.435	-	-	-	-	-	206.435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	-	2.677.478	5.294.527	20.591.070	92.386.342	60.420.862	258.651	181.628.930
Verilen Krediler	-	21.613.642	51.901.816	165.350.744	251.217.641	88.192.516	3.630.883	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2.778.965	60.954	786.418	14.541.254	11.515.097	-	29.682.688
Diğer Varlıklar	6.584.643	830.300	2.179.077	965.538	138.986	1.135.581	32.204.918	44.039.043
Toplam Varlıklar ⁽²⁾	40.060.689	85.495.268	63.937.326	194.530.140	360.683.190	161.273.133	36.621.518	942.601.264
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.224.762	21.112.800	5.321.633	5.335.367	-	-	-	33.994.562
Diğer Mevduat	196.117.421	257.479.226	91.471.261	48.878.346	1.929.095	4.297	-	595.879.646
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.947.014	4.308.147	13.919.442	13.001.237	3.774.373	-	36.950.213
Para Piyasalarına Borçlar	-	109.114.222	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	116.401.469
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	-	-	54.086	4.197.437	23.151.207	-	-	27.402.730
Muhtelif Borçlar	4.825.438	8.353.092	-	-	-	-	-	13.178.530
Diğer Yükümlülükler	6.093.460	2.544.502	1.637.727	924.266	1.137.094	7.288.665	99.168.400	118.794.114
Toplam Yükümlülükler	209.261.081	400.550.856	107.927.866	74.104.310	40.521.416	11.067.335	99.168.400	942.601.264
Likidite Açığı	(169.200.392)	(315.055.588)	(43.990.540)	120.425.830	320.161.774	150.205.798	(62.546.882)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(963.027)	1.397.741	94.499	-	269.733	-	798.946
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	110.395.898	32.821.678	7.736.121	1.972	1.285.078	-	152.240.747
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	111.358.925	31.423.937	7.641.622	1.972	1.015.345	-	151.441.801
Gayrinakdi Krediler	45.889.502	5.141.023	12.280.900	40.839.942	32.670.733	5.916.627	-	142.738.727
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	30.976.792	57.575.805	35.074.827	176.698.811	236.308.550	87.583.983	25.537.423	649.756.191
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

⁽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 sütunda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽³⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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

Cari Dönem ^(*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	23.366.698	5.329.325	5.384.479	-	-	34.080.502
Diğer Mevduat	454.420.735	92.431.719	49.879.163	2.006.588	6.693	598.744.898
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.987.808	4.431.903	14.492.862	14.410.459	4.490.189	39.813.221
Para Piyasalarına Borçlar	109.266.494	5.153.953	849.585	1.303.700	-	116.573.732
Toplam	589.041.735	107.346.900	70.606.089	17.720.747	4.496.882	789.212.353
Önceki Dönem ^(*)						
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 Kuruluşlar. Sağl. 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

(*) 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 %8,43 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %9,32). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	944.433.692	632.454.602
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.944.023)	(2.509.960)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	940.489.669	629.944.642
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.430.645	2.569.958
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.955.716	1.625.888
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	8.386.361	4.195.846
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)	15.485.935	8.795.288
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.485.935	8.795.288
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	231.183.107	180.614.425
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	231.183.107	180.614.425
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	100.839.255	76.774.417
Toplam risk tutarı	1.195.545.072	823.550.201
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,43	9,32

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 yansıtıldığı) 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 servislerinden 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 kârar 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 kârar 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, 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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 getirmediğinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

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.

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 sınırlanmaktadır.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)	515.397.894	418.483.426	41.231.832
2	Standart yaklaşım	515.397.894	418.483.426	41.231.832
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	10.286.294	5.751.999	822.904
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.286.294	5.751.999	822.904
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	8.364.963	4.416.689	669.197
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	38.928.246	27.461.275	3.114.260
17	Standart yaklaşım	38.928.246	27.461.275	3.114.260
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	39.441.393	35.291.329	3.155.311
20	Temel gösterge yaklaşımı	39.441.393	35.291.329	3.155.311
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)	612.418.790	491.404.718	48.993.504

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		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)	88.042.864	88.042.864	-	-	-	-	-
Bankalar (Net)	2.788.610	2.788.610	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	206.435	206.435	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	14.305.452	-	-	-	14.305.452	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	181.628.930	115.192.656	52.130.594	-	66.436.253	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	29.682.688	29.682.688	5.118.323	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	5.027.200	-	5.027.200	-	-	-	-
Krediler (net)	581.907.242	590.375.883	-	-	-	19.841	-
İştirakler (net)	152.904	152.904	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	14.067.273	14.067.273	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	105.745	105.745	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.748.355	6.738.311	-	-	-	10.044	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.002.206	-	-	-	-	1.002.206	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	248.730	248.730	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.260.879	5.260.879	-	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	11.425.751	11.425.751	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	942.601.264	864.288.729	62.276.117	-	80.741.705	1.032.091	-
Yükümlülükler							
Mevduat	629.874.208	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	36.950.213	-	6.096.622	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	116.401.469	-	46.280.017	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	14.354.533	-	-	-	-	-	-
Fonlar	6.053.060	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.487.652	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	19.612.536	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	821.985	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7.058.634	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.660.517	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.048.197	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	93.278.260	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	942.601.264	-	52.376.639	-	-	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki 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	52.207.147	52.207.147	-	-	-	-
Bankalar	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	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	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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	942.601.264	864.288.729	62.276.117	80.741.705
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	52.376.639	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	942.601.264	864.288.729	9.899.478	80.741.705
Bilanço dışı tutarlar	413.922.509	90.277.256	186.498.675	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	1.356.523.773	954.565.985	196.398.153	80.741.705

Önceki 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

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 Profilineki 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 göreceği bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kârarı 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 metodolojisi 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 çalışmalarına 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	13.895.119	586.764.841	18.752.718	581.907.242
Borçlanma araçları	-	148.406.416	921.721	147.484.695
Bilanço dışı alacaklar	690.362	240.816.847	1.852.945	239.654.264
Toplam	14.585.481	975.988.104	21.527.384	969.046.201

Önceki 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

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	12.690.487
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.061.472
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	582.016
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(2.274.824)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) ^(*)	13.895.119

^(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki 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.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” olacak 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.

COVID-19 sebebiyle BDDK Kârarı uyarınca kredilerin sınıflandırılması amacıyla temerrüt tanımında kullanılan “90 günden fazla gecikme” koşulu 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla “180 günden fazla gecikme” şeklinde uygulanmaya başlanmıştır. Bu uygulama BDDK’nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kârarına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

Söz konusu sınıflandırma değişiklikleriyle birlikte Banka, karşılıklarını TFRS 9 gereklilikleri uyarınca 90-180 gün gecikmesi olan krediler için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre karşılık ayırmaktadır.

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 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 yansıtılamaması, 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 için.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	582.026.655	13.815.852	18.643.228	577.199.279
AB Ülkeleri	781.661	32.102	35.051	778.712
ABD, Kanada	4.810	4.239	4.262	4.787
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	225.218	-	386	224.832
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	3.726.497	42.926	69.791	3.699.632
Toplam	586.764.841	13.895.119	18.752.718	581.907.242

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	90.997.761	1.978.838	1.592.146	91.384.453
Çiftçilik ve Hayvancılık	90.322.789	1.959.833	1.573.940	90.708.682
Ormanlık	285.002	8.443	8.601	284.844
Balıkçılık	389.970	10.562	9.605	390.927
Sanayi	117.079.786	2.286.024	6.321.506	113.044.304
Madencilik ve Taş ocakçılığı	6.655.248	22.656	50.614	6.627.290
İmalat Sanayi	80.531.779	2.030.137	5.419.235	77.142.681
Elektrik, Gaz, Su	29.892.759	233.231	851.657	29.274.333
İnşaat	56.506.247	2.847.696	2.769.126	56.584.817
Hizmetler	136.094.769	5.204.123	6.023.963	135.274.929
Toptan ve Perakende Ticaret	60.804.225	3.015.631	3.048.395	60.771.461
Otel ve Lokanta Hizmetleri	12.893.441	405.318	576.176	12.722.583
Ulaştırma ve Haberleşme	14.960.883	264.089	331.626	14.893.346
Mali Kuruluşlar	7.856.951	6.091	22.045	7.840.997
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	35.869.000	1.354.029	1.651.278	35.571.751
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.449.000	89.097	91.296	1.446.801
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.261.269	69.868	303.147	2.027.990
Diğer	186.086.278	1.578.438	2.045.977	185.618.739
Toplam	586.764.841	13.895.119	18.752.718	581.907.242

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	820.464	1.831.284
31-60 Gün	747.871	1.825.567
61-90 Gün	746.327	11.567.832
90 +	2.182.795	-
Toplam	4.497.457	15.224.683

Yakın izlemedeki 33.440.833 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 14.608.289 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 18.801.914 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 17.675.031 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 1.126.883 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 2.473.158 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 558.700 TL'dir. 65.200 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2019: 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. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 586.752 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 303.199 TL'dir. 19.094 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	442.585.377	137.829.011	63.999.252	133.793.943	61.864.854	-	-
Borçlanma araçları	140.154.459	-	-	-	-	-	-
Toplam	582.739.836	137.829.011	63.999.252	133.793.943	61.864.854	-	-
Temerrüde düşmüş	13.003.112	887.419	247.846	881.293	247.239	-	-

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	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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 merkezi 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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	219.764.031	971.770	280.720.393	629.214	8.100.952	%2,9
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	512.473	76.717	546.847	52.924	289.778	%48,3
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	273.604	544.063	252.292	221.750	455.801	%96,2
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	73.308.862	15.265.210	74.135.136	7.297.190	12.792.804	%15,7
Kurumsal alacaklar	231.391.436	121.009.420	203.352.407	68.560.875	269.777.426	%99,2
Perakende alacaklar	240.188.677	78.056.528	209.766.226	7.096.140	161.445.182	%74,4
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	68.384.435	931.854	68.287.311	373.123	24.029.916	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	27.304.024	1.414.687	24.321.461	769.143	16.580.085	%66,1
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.060.800	-	2.813.566	-	2.054.051	%73,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.304.451	307.414	1.304.447	168.195	2.186.159	%148,5
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	8.308.004	131.594	8.300.709	65.388	8.364.963	%100,0
Diğer alacaklar	32.614.409	-	32.614.409	-	21.849.821	%67,0
Hisse senedi yatırımları	8.262.309	-	8.262.309	-	3.885.432	%47,0
Toplam	914.677.515	218.709.257	914.677.513	85.233.942	531.812.370	%53,2

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50 ⁽³⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	266.172.918	-	263.864	-	-	13.729.292	-	1.183.533	-	-	-	281.349.607
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.359	-	34	-	-	557.217	-	11.161	-	-	-	599.771
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	18.194	-	58	-	-	-	-	455.790	-	-	-	474.042
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	49.437.564	-	10.060.548	-	-	19.207.182	-	1.145.472	-	-	1.581.560	81.432.326
Kurumsal alacaklar	1.047.989	-	639.747	-	-	1.152.138	-	269.073.408	-	-	-	271.913.282
Perakende alacaklar	1.059.620	-	737.840	-	-	4.053	215.060.782	-	-	-	71	216.862.366
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.711	-	4.248	68.654.475	-	-	-	-	-	-	-	68.660.434
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	32.912	-	26.454	-	16.912.887	-	-	8.118.351	-	-	-	25.090.604
Tahsili gecikmiş alacaklar	551	-	9	-	-	1.517.914	-	1.295.092	-	-	-	2.813.566
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	361	-	7	-	-	22.159	-	188	1.449.927	-	-	1.472.642
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.134	-	-	-	-	-	-	8.364.963	-	-	-	8.366.097
Hisse senedi yatırımları	4.376.876	-	-	-	-	-	-	3.885.433	-	-	-	8.262.309
Diğer Alacaklar	10.764.582	-	8	-	-	-	-	21.849.819	-	-	-	32.614.409
Toplam	332.945.771	-	11.732.817	68.654.475	16.912.887	36.189.955	215.060.782	315.383.210	1.449.927	-	1.581.631	999.911.455

⁽³⁾ “Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile teminatlandırılan alacaklar” satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 ¹⁾	%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
Tahsili 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

¹⁾ “Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar” satırında 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 kullanılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 yaklaşılmaması 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 düşünülecek 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 değerlendirilerek hesaplanmaktadır. 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 teminat tutarı

Banka'nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

Cari Dönem	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)	4.223.311	1.820.676			6.043.987	2.402.773
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)					39.380.821	2.774.808
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)					8.292.166	2.840.299
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						8.017.880

^(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

Önceki Dönem	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)	3.340.588	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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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
Gerçekleşmiş 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	6.043.987	2.236.781
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.043.987	2.236.781
Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gerçekleşmiş 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

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 ^(*)
Risk ağırlıkları/Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.492.436	-	-	-	-	-	-	-	1.492.436
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.819	-	-	-	-	-	-	-	1.819
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.319	-	-	-	-	-	-	-	7.319
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	31.697.068	-	9.118.589	9.367.950	-	118.886	-	1.581.560	51.884.053
Kurumsal alacaklar	510.104	-	-	-	-	1.389.997	-	-	1.900.101
Perakende alacaklar	11.066	-	-	-	1.740	-	-	71	12.877
Gayrimenkul ipotegiyile 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	33.719.812	-	9.118.589	9.367.950	1.740	1.508.883	-	1.581.631	55.298.605

^(*) 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki 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.

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	-	-	-	-	22.778.687	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	28.022.665	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	50.801.352	-

Önceki 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	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	1.581.631	31.633
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	544.106	10.882
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.037.525	20.751
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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.

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)	32.070.975	15.582.666
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.056.572	752.996
3 Kur riski	5.800.699	11.125.613
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	38.928.246	27.461.275

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	19.108.775	21.442.915	22.554.539	21.035.410	15	3.155.311
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						39.441.393
Önceki 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

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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Para Birimi - Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(19.609.423)	(%17,63)
2. TRY	(400)	19.212.179	%17,28
3. EUR	200	2.430.904	%2,19
4. EUR	(200)	(2.346.330)	(%2,11)
5. USD	200	(3.826.830)	(%3,44)
6. USD	(200)	4.724.669	%4,25
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		21.590.518	%19,42
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(21.005.349)	(%18,89)

Para Birimi - Önceki 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)

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 2020 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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan, yurtdışı ortaklıklara tahsis edilmiş sermaye tutarlarının döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amaçlanmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Bu yöntemle göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalemler	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(644.292)	644.292	-

X. 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 banka olarak mevduat, tüketici kredileri, riskli 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 birtakım 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 kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandırdığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı 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 ve muhabir 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 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem						
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	15.609.761	22.586.520	8.593.354	22.524.301	162.092	69.476.028
Kredilerden Alınan Faizler	15.609.761	22.586.520	8.593.354	5.540.452	-	52.330.087
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	58.101	-	58.101
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	16.695.965	-	16.695.965
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	229.783	162.092	391.875
Faiz Giderleri	13.415.612	7.514.616	-	10.396.940	3.534.360	34.861.528
Mevduata Verilen Faizler	13.415.612	7.514.616	-	1.881.850	-	22.812.078
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.191.042	-	1.191.042
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	5.728.076	-	5.728.076
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.595.972	-	1.595.972
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	3.534.360	3.534.360
Net Faiz Geliri/Gideri	2.194.149	15.071.904	8.593.354	12.127.361	(3.372.268)	34.614.500
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.406.118	1.945.614	127.990	(1.153.164)	(233.823)	3.092.735
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.406.118	1.945.614	127.990	3.876	333.030	4.816.628
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	1.157.040	566.853	1.723.893
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.119.253	-	1.119.253
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(7.743.467)	-	(7.743.467)
Diğer Faaliyet Gelirleri	54.387	221.912	29.260	5.465	4.870.933	5.181.957
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.109.215	6.029.234	1.552.502	-	-	10.690.951
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	49	2.648.348	2.648.397
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	4.396.112	4.396.112
Diğer Faaliyet Giderleri	3.374.073	80.814	77.763	-	4.162.745	7.695.395
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(1.828.634)	11.129.382	7.120.339	4.355.399	(9.942.363)	10.834.123
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(3.009.104)	(3.009.104)
Net Dönem Kârı/Zararı	(1.828.634)	11.129.382	7.120.339	4.355.399	(12.951.467)	7.825.019
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	14.305.452	-	14.305.452
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.995.045	-	2.995.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	181.628.930	-	181.628.930
Krediler	173.129.897	314.637.857	85.643.924	8.495.564	-	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	29.682.688	-	29.682.688
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	5.027.200	-	5.027.200
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	14.325.922	-	14.325.922
Diğer Varlıklar	8.689	5.128.416	122.567	83.076.640	24.392.473	112.728.785
Bölüm Varlıkları Toplamı	173.138.586	319.766.273	85.766.491	339.537.441	24.392.473	942.601.264
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	433.056.944	118.847.626	-	33.994.562	43.975.076	629.874.208
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.487.652	-	3.487.652
Alınan Krediler	-	-	-	36.950.213	-	36.950.213
Para Piyasalarına Borçlar	9.029	22.701.248	-	93.691.192	-	116.401.469
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	14.354.533	-	14.354.533
Karşılıklar	-	1.852.945	-	-	5.205.689	7.058.634
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	41.196.295	41.196.295
Özkaynaklar	-	-	-	-	93.278.260	93.278.260
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	433.065.973	143.401.819	-	182.478.152	183.655.320	942.601.264

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019						
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						
31 Aralık 2019						
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 Varlıkları Toplamı	117.872.369	234.449.771	70.558.929	208.298.063	18.577.059	649.756.191
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
31 Aralık 2019						
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 Yükümlülükleri Toplamı	317.334.207	110.571.040	-	103.380.801	118.470.143	649.756.191

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	814.971.018	815.746.421
Para Piyasalarından Alacaklar	206.435	206.435
Bankalar	2.788.997	2.788.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	181.628.930	181.628.930
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	29.686.696	30.462.099
Verilen Krediler	600.659.960	600.659.960
Finansal Borçlar	694.357.484	694.357.484
Bankalar Mevduatı	33.994.562	33.994.562
Diğer Mevduat	595.879.646	595.879.646
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	36.950.213	36.950.213
İhraç Edilen Menkul Değerler	14.354.533	14.354.533
Muhtelif Borçlar	13.178.530	13.178.530

Önceki 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

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	171.924	14.133.528	-	14.305.452
Devlet Borçlanma Senetleri	78.867	13.699.516	-	13.778.383
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	93.057	434.012	-	527.069
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	181.073.582	297.914	226.364	181.597.860
Devlet Borçlanma Senetleri	180.498.534	-	-	180.498.534
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	1.217	-	226.364	227.581
Diğer Menkul Değerler	573.831	297.914	-	871.745
Türev Finansal Varlıklar	-	5.027.200	-	5.027.200
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	14.173.018	14.173.018
Toplam Varlıklar	181.245.506	19.458.642	14.399.382	215.103.530
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.487.652	-	3.487.652
Toplam Yükümlülükler	-	3.487.652	-	3.487.652

⁽¹⁾ 31.070 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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)	110.156.908	576.170	122.845	110.855.923
Devlet Borçlanma Senetleri	109.595.632	-	-	109.595.632
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	1.369	375.131	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	-	-	7.502.912	7.502.912
Toplam Varlıklar	112.054.793	3.374.056	7.625.757	123.054.606
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başı Bakiye	7.625.757		7.623.978	
Alışlar	2.555.382		2.687	
İtfa veya Satış	-		-	
Değerleme Farkı	4.218.243		(908)	
Transferler	-		-	
Dönem Sonu Bakiye	14.399.382		7.625.757	

XII. 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	2.202.449	2.594.570	2.066.402	2.071.843
T.C. Merkez Bankası	5.751.620	77.325.020	780.011	44.730.986
Diğer	-	170.140	-	2.558.417
Toplam	7.954.069	80.089.730	2.846.413	49.361.246

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 dilimler halinde tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%6 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5-%22 aralığında uygulanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.542.420	21.462.853	672.664	15.680.915
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	370	-	-
Diğer ⁽¹⁾	209.200	55.861.797	107.347	29.050.071
Toplam	5.751.620	77.325.020	780.011	44.730.986

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 12.011 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 265.879 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.216.847 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2019: 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.**2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	13.708.749	-
Toplam	13.708.749	-

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	68.126	21.750	156.547	33.478
Swap İşlemleri	2.845.156	2.086.150	1.139.190	1.468.650
Futures İşlemleri	6.018	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	21
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.919.300	2.107.900	1.295.737	1.502.149

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	39.671	2.118	14.990
Yurtdışı	578.131	2.171.195	127.733	4.708.538
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	578.131	2.210.866	129.851	4.723.528

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	737.900	1.719.373	-	-
ABD, Kanada	160.242	2.041.384	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	48.376	57.751	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.801.547	1.015.055	1.261	2.708
Toplam	2.748.065	4.833.563	1.261	2.708

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.**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	52.130.594	50.605.054
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	83.881.708	30.536.506
Toplam	136.012.302	81.141.560

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	183.265.822	112.464.458
Borsada İşlem Gören	182.967.908	112.263.419
Borsada İşlem Görmeyen	297.914	201.039
Hisse Senetleri	287.293	554.295
Borsada İşlem Gören	1.216	376.498
Borsada İşlem Görmeyen	286.077	177.797
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.924.185	2.132.036
Toplam	181.628.930	110.886.717

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)}	596.552	-	452.130	-
Toplam	596.552	-	452.130	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 4.105 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 4.228 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).⁽²⁾ 20.875 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 22.557 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	460.467.346	19.048.049	184.004	13.926.858
İşletme Kredileri	273.100.542	16.975.575	110.465	13.819.195
İhracat Kredileri	3.417.374	494.365	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.583.825	-	-	-
Tüketici Kredileri	160.435.372	1.342.607	73.539	104.309
Kredi Kartları	17.660.050	232.321	-	3.354
Diğer	1.270.183	3.181	-	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	79.035.186	1.188.468	764	1.216.456
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	9.324.019	1.631.473	10.378	731.840
Toplam	548.826.551	21.867.990	195.146	15.875.154

⁽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	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	333.995.564	17.195.693	163.735	6.155.147
İşletme Kredileri	204.790.778	7.861.911	116.548	6.001.175
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	47.187	152.291
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	1.433	897.278
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	8.440.854	2.670.652	15.585	450.229
Toplam	405.459.292	22.149.565	180.753	7.502.654

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	2.526.931	-	1.346.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.961.551	-	3.397.684

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	88.147.846	3.713.334	1.177.951
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	451.354.686	16.523.183	14.150.131

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

Önceki 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	663.273	159.074.421	159.737.694
Konut Kredisi ⁽²⁾	7.519	90.893.282	90.900.801
Taşıt Kredisi	6.474	891.934	898.408
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	649.280	67.289.205	67.938.485
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	975	64.305	65.280
Konut Kredisi	-	7.790	7.790
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	975	56.515	57.490
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.902.518	199.306	10.101.824
Taksitli	3.323.580	184.004	3.507.584
Taksitsiz	6.578.938	15.302	6.594.240
Bireysel Kredi Kartları-YP	697	-	697
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	697	-	697
Personel Kredileri-TP	13.880	399.400	413.280
Konut Kredisi	-	117	117
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.880	399.283	413.163
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	176.012	7.237	183.249
Taksitli	63.297	6.883	70.180
Taksitsiz	112.715	354	113.069
Personel Kredi Kartları-YP	23	-	23
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.739.573	-	1.739.573
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	12.496.951	159.744.669	172.241.620

⁽¹⁾ 1.004.958 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.914.794 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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	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 Edeksli	-	-	-
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 Edeksli	-	-	-
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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	2.351.775	105.569.410	107.921.185
İşyeri Kredisi	676	696.291	696.967
Taşıt Kredisi	48.277	1.676.926	1.725.203
İhtiyaç Kredisi	2.302.822	103.196.193	105.499.015
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	29.141	44.967.931	44.997.072
İşyeri Kredisi	-	52.338	52.338
Taşıt Kredisi	-	1.986	1.986
İhtiyaç Kredisi	29.141	44.913.607	44.942.748
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7.533.999	75.399	7.609.398
Taksitli	3.278.089	75.279	3.353.368
Taksitsiz	4.255.910	120	4.256.030
Kurumsal Kredi Kartları-YP	534	-	534
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	534	-	534
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	940.273	-	940.273
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	10.855.722	150.612.740	161.468.462

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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	1.785.721	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.**7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3.624.543	3.223.182
Özel	571.442.588	420.491.762
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.697.710	11.577.320
Toplam	586.764.841	435.292.264

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	570.374.992	413.792.927
Yurtdışı Krediler	4.692.139	9.922.017
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.697.710	11.577.320
Toplam	586.764.841	435.292.264

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.513.483	2.388.776
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	2.513.483	2.388.776

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	472.234	548.928
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	506.735	1.491.663
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.285.267	6.223.453
Toplam	10.264.236	8.264.044

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)**7.10.1. Donuk Alakalardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	13.582	109.533	1.003.768
Yeniden Yapılandırılan Krediler	13.582	109.533	1.003.768
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72.597	199.997	259.471
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72.597	199.997	259.471

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.807.761	3.172.929	7.709.797
Dönem İçinde İntikal (+)	2.394.088	664.668	1.002.716
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.958.318	4.769.848
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.958.318	4.769.848	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	242.239	931.729	1.682.872
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.001.292	1.094.338	11.799.489
Karşılık (-)	472.234	506.735	9.285.267
Bilançodaki Net Bakiyesi	529.058	587.603	2.514.222

⁽¹⁾ 582.016 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.739	2.188	36.279
Karşılık Tutarı (-)	1.035	1.681	35.385
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.704	507	894
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	655	698	28.293
Karşılık Tutarı (-)	187	426	26.653
Bilançodaki Net Bakiyesi	468	272	1.640

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	529.058	587.603	2.514.222
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.001.292	1.094.338	11.651.023
Karşılık Tutarı (-)	472.234	506.735	9.136.801
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	529.058	587.603	2.514.222
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	148.466
Karşılık Tutarı (-)	-	-	148.466
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	137.864	31.348	142.756
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	254.910	74.478	646.891
Karşılık Tutarı (-)	117.046	43.130	504.135
Önceki 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

7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	1.346.524	3.397.684	8.264.044	13.008.252
Dönem İçi İlave	1.712.730	5.506.538	3.153.910	10.373.178
Dönem İçi Çıkanlar (-) [○]	(524.724)	(3.002.813)	(1.101.175)	(4.628.712)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	151.201	(96.177)	(55.024)	-
2. Aşamaya Transfer	(155.724)	240.194	(84.470)	-
3. Aşamaya Transfer	(3.076)	(83.875)	86.951	-
Dönem Sonu Bakiye	2.526.931	5.961.551	10.264.236	18.752.718

[○] İkinci aşamada izlenirken tahsil edilen 1.155 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin karşılık iptalini içermektedir. Söz konusu karşılığın, geçmiş yıllarda ayrılan kısmıyla ilgili tutar "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminde, cari yılda ayrılan kısmıyla ilgili tutar ise "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	855.496	2.181.267	5.347.819	8.384.582
Dönem İçi İlave	685.991	1.319.034	3.417.334	5.422.359
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(130.208)	(75.096)	(593.385)	(798.689)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	32.165	(30.358)	(1.807)	-
2. Aşamaya Transfer	(89.333)	124.985	(35.652)	-
3. Aşamaya Transfer	(7.587)	(122.148)	129.735	-
Dönem Sonu Bakiye	1.346.524	3.397.684	8.264.044	13.008.252

7.12. Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçlu ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.13. Kayıttan Düşme 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 kârarının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

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	3.315.575	1.802.748	1.989.088	2.104.824
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.315.575	1.802.748	1.989.088	2.104.824

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8.723.020	14.875.540	2.021.297	10.404.413
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.723.020	14.875.540	2.021.297	10.404.413

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	29.445.712	17.427.402
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	95.224	36.073
Toplam	29.540.936	17.463.475

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	29.686.696	17.550.083
Borsada İşlem Görenler	29.540.936	17.463.475
Borsada İşlem Görmeyenler	145.760	86.608
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	29.686.696	17.550.083

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	17.550.083	10.254.639
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.217.972	562.552
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	8.771.752	10.608.138
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(853.111)	(3.875.246)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	29.686.696	17.550.083

⁽¹⁾ Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

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	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43
2	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,00	20,00
3	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34
4	Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.	Manisa/Türkiye	32,40	32,40

	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	5.576.326	1.152.814	147.064	169.879	86.938	96.575	166.427	-
2	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
3	186.027	156.928	16.452	2.009	-	2.989	13.276	-
4	351.828	(620.618)	163.234	791	-	468.531	(323.710)	-

⁽¹⁾ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından 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 (%)	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	88.846	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

	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	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,90	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 Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
7	Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli/Türkiye	85,00	85,00
8	Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli/Türkiye	85,00	85,00
9	Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş.	Rize/Türkiye	51,00	51,00
10	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
11	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	100,00	100,00
12	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	99,91	99,91
13	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	99,58	99,58
14	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	99,98	100,00
15	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	100,00	100,00
16	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	100,00
17	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	100,00	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	727.008	428.909	4.445	63.943	-	314.841	91.235	1.098.904	-
2	151.523	140.561	3.868	11.638	-	68.873	41.704	153.045	-
3	60.186.996	3.734.273	339.221	3.582.776	608.569	638.562	516.735	3.277.972	-
4	5.436.092	5.085.872	4.682.142	4.687	-	403.381	118.361	5.085.872	-
5	1.007.392	1.005.686	1.110	27.597	-	136.886	117.742	1.005.686	-
6	81.488	19.337	9.080	1.295	279	3.456	1.806	56.467	-
7	806.718	130.048	360.494	2.867	-	34.963	(35.095)	62.661	-
8	47.751	7.704	5.882	-	-	(3.796)	(1.998)	7.320	-
9	56.856	12.694	54.048	-	-	(8.991)	(10.348)	38.948	-
10	14.775.383	2.350.096	27.997	326.851	5.423	69.669	89.092	1.700.069	-
11	5.270.596	537.548	47.243	121.773	-	(231.512)	3.922	278.717	-
12	948.196	346.281	13.071	67.874	546	37.340	29.424	268.876	-
13	2.130.672	576.055	191.688	131.579	508	53.165	37.454	435.713	-
14	1.294.956	310.231	92.675	68.322	3.551	4.501	5.780	228.372	-
15	650.178	152.426	10.116	25.827	1.561	2.198	1.580	116.537	-
16	287.585	128.137	15.459	12.256	3.980	3.204	6.935	113.798	-
17	789.229	232.013	16.156	59.441	-	34.448	41.128	138.316	-

⁽¹⁾ Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kâr payı gelirlerini içermektedir.⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.335.025	7.394.408
Dönem İçi Hareketler	6.566.853	(59.383)
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	2.499.959	106.806
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2.065
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	4.738.323	325.990
Değer Azalma Karşılıkları (-)	671.429	364.273
Transfer (-)	-	129.971
Dönem Sonu Değeri	13.901.878	7.335.025
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⁾ Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.558.371	5.178.895
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	7.343.507	2.156.130

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)” kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda 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.

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	6.338.953	22.149	8.721	171.399	79.730

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan 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 8.689 TL (31 Aralık 2019: 18.767 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.128.416 TL (31 Aralık 2019: 4.479.822 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 122.567 TL (31 Aralık 2019: 150.770 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.259.672 TL (31 Aralık 2019: 4.649.359 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.207 TL (31 Aralık 2019: 2.390 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'ya ait ve Ziraat Sigorta A.Ş. sermayesinin %99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin %99,97'sini temsil eden hisselerin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. ile satıcı sıfatıyla Banka, Ziraat Katılım Bankası A.Ş., Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Buna göre, Ziraat Sigorta A.Ş. hisseleri için Banka'ya ödenecek bedel beher pay başına 18,63 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 931.220.550,00 TL (tam TL) 'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. hisseleri için Banka'ya ödenecek bedel ise beher pay başına 23,00 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 1.839.448.000,00 TL (tam TL) 'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Söz konusu satış sonrası 2.495.459 TL geçmiş yıl gelirlerine kaydedilmiş olup, adı geçen şirketlerden cari dönemde 1.039.688 TL temettü geliri elde 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	5.391.246	685.790	1.259.272	139.260	257.561	-	7.733.129
Birikmiş Amortisman (-)	993.926	96.236	877.862	45.632	237.397	-	2.251.053
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.429	-	-	-	-	-	3.429
Net Defter Değeri	4.393.891	589.554	381.410	93.628	20.164	-	5.478.647
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.393.891	589.554	381.410	93.628	20.164	-	5.478.647
Dönem İçi Değişimler (Net)	1.095.622	91.112	61.188	31.906	(10.120)	-	1.269.708
- Maliyet	994.517	133.420	189.524	74.325	3.504	-	1.395.290
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(99.829)	42.308	128.336	42.419	13.624	-	126.858
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1.276)	-	-	-	-	-	(1.276)
Y. dışı İş Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	6.385.763	819.210	1.448.796	213.585	261.065	-	9.128.419
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	894.097	138.544	1.006.198	88.051	251.021	-	2.377.911
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.153	-	-	-	-	-	2.153
Kapanış Net Defter Değeri	5.489.513	680.666	442.598	125.534	10.044	-	6.748.355

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	3.098	3.098	-	2.272	2.172	100
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	1.505.790	503.584	1.002.206	1.130.516	385.527	744.989
Toplam	1.508.888	506.682	1.002.206	1.132.788	387.699	745.089

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 rehneden 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 olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

20. Ertelenmiş 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 yansıtmaktadır. 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 Varlığı	2.880.881	2.128.618
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	2.633.473	980.007
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	247.408	1.148.611
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	180.397	1.277.304

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.880.881	2.128.618
1. ve 2. Aşama TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	1.944.591	1.144.240
Çalışan Hakları Karşılığı	301.808	345.317
Diğer	634.482	639.061
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	2.633.473	980.007
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	1.907.474	579.273
Gayrimenkul Değerleme Farkları	509.930	395.527
Diğer	216.069	5.207
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	247.408	1.148.611

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 180.397 TL (31 Aralık 2019: 1.277.304 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 1.081.600 TL (31 Aralık 2019: 1.674.686 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	935	512
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	387	322
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.008	2.369
Diğer Varlıklar	59.695	25.755
Toplam	65.025	28.958

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2020 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	47.445.710	-	7.101.407	86.333.174	20.458.566	2.696.747	5.249.838	209.210	169.494.652
Döviz Tevdiat Hesabı	84.598.180	-	22.682.226	97.260.057	15.375.465	10.563.076	33.073.118	10.170	263.562.292
Yurtiçinde Yer. K.	71.987.667	-	21.867.751	85.353.584	10.451.291	5.346.528	13.457.962	8.374	208.473.157
Yurtdışında Yer. K.	12.610.513	-	814.475	11.906.473	4.924.174	5.216.548	19.615.156	1.796	55.089.135
Resmî Kur. Mevduatı	9.612.544	-	17.703.596	10.564.284	648.670	96.690	74.892	-	38.700.676
Tic. Kur. Mevduatı	15.140.391	-	21.299.054	18.021.905	397.778	3.118.357	48.458	-	58.025.943
Diğ. Kur. Mevduatı	2.869.693	-	2.764.170	15.201.005	605.124	396.468	284.547	-	22.121.007
Kıymetli Maden DH	36.450.903	-	726.639	5.688.505	495.330	350.570	263.129	-	43.975.076
Bankalar Mevduatı	2.224.762	-	18.607.137	5.636.556	2.147.238	3.491.271	1.887.598	-	33.994.562
TCMB	1.026	-	-	-	-	-	-	-	1.026
Yurtiçi Bankalar	217.688	-	18.589.118	45.050	-	-	1.801.788	-	20.653.644
Yurtdışı Bankalar	1.426.482	-	18.019	5.591.506	2.147.238	3.491.271	85.810	-	12.760.326
Katılım Bankaları	579.566	-	-	-	-	-	-	-	579.566
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	198.342.183	-	90.884.229	238.705.486	40.128.171	20.713.179	40.881.580	219.380	629.874.208

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	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
Yurtdışında 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

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⁾	111.238.745	97.647.381	57.562.720	45.079.450
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	90.621.370	60.512.530	128.265.371	75.967.350
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	2.089.213	1.381.203	638.133	263.633
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 562.575 TL ve 30.001 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 227.092 TL ve 16.176 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kârarı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 511 TL (31 Aralık 2019: 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 Resmi 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 1.508.273 TL (31 Aralık 2019: 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	5.865	39.051
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	32.513	20.948
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	46.748	1.467	128.419	20.630
Swap İşlemleri	1.417.814	2.021.623	408.117	1.101.684
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.464.562	2.023.090	536.536	1.122.322

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	1.063.233	4.891.638	4.088.885	3.576.251
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	228.249	30.767.093	373.530	26.489.824
Toplam	1.291.482	35.658.731	4.462.415	30.066.075

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.062.458	3.671.112	4.088.115	1.682.486
Orta ve Uzun Vadeli	229.024	31.987.619	374.300	28.383.589
Toplam	1.291.482	35.658.731	4.462.415	30.066.075

3.3. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %66,75'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	92.831.730	-	28.801.883	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	91.872.390	-	28.179.581	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	950.313	-	615.654	-
Gerçek Kişiler	9.027	-	6.648	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	23.569.739	-	20.473.527
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	23.569.739	-	20.473.527
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	92.831.730	23.569.739	28.801.883	20.473.527

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	2.268.570	279.678
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	13.343.843	1.010.690	9.547.088
Toplam	1.010.690	13.343.843	3.279.260	9.826.766

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, 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	36.216	18.549	23.822	12.856
1-4 Yıl Arası	584.944	318.521	521.476	270.506
4 Yılda Fazla	751.894	484.915	646.786	338.398
Toplam	1.373.054	821.985	1.192.084	621.760

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 yansımıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 278.450 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.230.590 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2019: 265.511 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.038.524 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 tarihi itibarıyla 7.663.184 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.925.666 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	4.310.644	3.295.264
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	7.663.184	5.925.666

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	87.668	1.209.299
Maddi duran varlıklar	381.205	380.707
Menkul kıymetler	3.831.575	1.645.168
Diğer	10.196	60.090
Toplam	4.310.644	3.295.264

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 TL tutarındaki kısmi ise cari dönemde olmak üzere toplam 3.460.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 40.750 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.852.945 TL'dir (31 Aralık 2019: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 952.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde gider yazılan, 122.000 TL tutarındaki kısmi ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 830.000 TL tutarında 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).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 131.255 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 56.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 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 bu finansal tablolarda 42.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 943.399 TL'dir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 939.810 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	943.399	939.810
Menkul Sermaye İradı Vergisi	268.092	340.458
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.663	3.059
BSMV	248.321	250.846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	19.803	7.251
Ödenecek Katma Değer Vergisi	17.646	11.164
Diğer	113.887	127.132
Toplam	1.612.811	1.679.720

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	54	48
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	72	65
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	17.743	15.201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	26.008	22.271
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	2	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	4	1
İşsizlik Sigortası – Personel	1.274	1.093
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.549	2.187
Diğer	-	-
Toplam	47.706	40.867

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	-	13.048.197	-	9.565.957
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	13.048.197	-	9.565.957
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	13.048.197	-	9.565.957

⁽¹⁾ 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	13.100.000	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 ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
21 Mayıs 2020	7.000.000	7.000.000	-	-

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. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

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)	3.376.855	(941.492)	34.241	(172.810)
Değerleme Farkı	(108.006)	956.316	807.677	(1.165.565)
Kur Farkı	2.262.057	-	2.008.638	-
Toplam	5.530.906	14.824	2.850.556	(1.338.375)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar****1.1. Gayri Kabil Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	14.083.382	13.596.736
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	3.150	7.500
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	14.668.990	11.845.018
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	4.830.167	3.695.596
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	44.590.857	24.220.013
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	68.631	36.161
Diğer Cayılamaz Taahhütler	20.523.305	13.794.074
Toplam	98.768.482	67.195.098

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 1.852.945 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 1.086.387 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	110.741.419	91.260.564
Akreditifler	23.274.697	19.392.291
Banka Kredileri	7.202.148	8.202.251
Cirolar	1.520.463	969.507
Toplam	142.738.727	119.824.613

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	66.820.813	67.879.220
Avans Teminat Mektupları	19.339.621	15.303.379
Geçici Teminat Mektupları	3.293.464	2.456.525
Gümrük Teminat Mektupları	1.612.223	1.552.648
Diğer Teminat Mektupları	19.675.298	4.068.792
Toplam	110.741.419	91.260.564

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler**1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.698.879	441.107
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	10.564.285	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.134.594	441.107
Diğer Gayrinakdi Krediler	126.039.848	119.383.506
Toplam	142.738.727	119.824.613

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	451.192	1,05	378.956	0,38
Çiftçilik ve Hayvancılık	283.192	0,66	159.616	0,16
Ormancılık	146.331	0,34	8.593	0,01
Balıkçılık	21.669	0,05	210.747	0,21
Sanayi	10.433.240	24,25	44.364.193	44,49
Madencilik ve Taş ocakçılığı	374.585	0,87	1.135.898	1,14
İmalat Sanayi	6.783.422	15,77	37.674.545	37,78
Elektrik, Gaz, Su	3.275.233	7,61	5.553.750	5,57
İnşaat	12.616.963	29,32	32.106.298	32,20
Hizmetler	19.053.531	44,28	22.213.447	22,28
Toptan ve Perakende Ticaret	9.134.030	21,23	6.892.658	6,91
Otel ve Lokanta Hizmetleri	403.148	0,94	1.102.649	1,11
Ulaştırma ve Haberleşme	2.522.527	5,86	5.574.855	5,59
Mali Kuruluşlar	5.086.029	11,82	6.671.352	6,69
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.588.046	3,69	1.563.403	1,57
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0,00	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	177.732	0,41	213.787	0,21
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	142.019	0,33	194.743	0,20
Diğer	471.303	1,10	649.604	0,65
Toplam	43.026.229	100,00	99.712.498	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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	362.811	0,93	44.030	0,05
Çiftçilik ve Hayvancılık	250.180	0,64	28.348	0,04
Ormançılık	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	-	-	-	-
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

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	41.887.834	95.805.519	935.984	3.419.026
Teminat Mektupları	40.708.789	65.144.068	935.984	3.263.915
Aval ve Kabul Kredileri	122.254	7.076.088	-	3.806
Akreditifler	957.791	22.167.503	-	147.702
Cirolar	99.000	1.417.860	-	3.603
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Önceki 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	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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 İlgili Türev İşlemler (I)	303.682.548	208.996.455
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7.061.086	10.273.424
Swap Para Alım Satım İşlemleri	295.321.384	198.692.497
Futures Para İşlemleri	1.300.078	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	30.534
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	54.425.306	44.356.644
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	54.425.306	44.356.644
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)	358.107.854	253.353.099
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)	358.107.854	253.353.099

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:	(963.027)	1.397.739	94.501	-	269.733	798.946
- Giriş	110.395.923	32.819.889	7.737.887	1.972	1.285.076	152.240.747
- Çıkış	(111.358.950)	(31.422.150)	(7.643.386)	(1.972)	(1.015.343)	(151.441.801)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	180.000	180.000	230.000	1.329.506	25.293.147	27.212.653
- Çıkış	(180.000)	(180.000)	(230.000)	(1.329.506)	(25.293.147)	(27.212.653)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	110.575.923	32.999.889	7.967.887	1.331.478	26.578.223	179.453.400
Toplam nakit çıkışı	(111.538.950)	(31.602.150)	(7.873.386)	(1.331.478)	(26.308.490)	(178.654.454)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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:	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)

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 4.830.167 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.695.596 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⁾	44.524.134	7.805.953	44.686.280	8.078.143
Kısa Vadeli Kredilerden	8.931.910	565.882	13.569.101	744.898
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	34.554.339	7.240.062	30.010.953	7.333.197
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.037.885	9	1.106.226	48
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	-
Yurtiçi Bankalardan	8.785	1.083	143.121	315
Yurtdışı Bankalardan	29.151	19.082	36.110	34.282
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	37.936	20.165	271.160	34.597

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	172.138	1.520	10.270	2.193
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.038.299	3.230.474	8.866.484	1.736.633
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.376.172	877.362	779.495	571.033
Toplam	12.586.609	4.109.356	9.656.249	2.309.859

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	201.537	211.930

2. Faiz Giderleri**2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	235.781	955.261	460.458	1.211.656
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	177.170	165.807	382.417	197.718
Yurtdışı Bankalara	58.611	789.454	78.041	1.013.938
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	235.781	955.261	460.458	1.211.656

⁽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	223.796	417.031

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	344.241	1.251.731	476.475	889.893

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.830.715	1.389	-	213	-	-	1.832.317
Tasarruf Mevduatı	-	580.349	7.329.853	2.792.555	245.241	968.984	20.833	11.937.815
Resmî Mevduat	370	1.524.894	519.449	51.872	101.730	997	-	2.199.312
Ticari Mevduat	107	1.706.675	1.801.740	44.309	439.636	66.588	-	4.059.055
Diğer Mevduat	-	218.825	805.540	129.481	78.433	23.970	-	1.256.249
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	477	5.861.458	10.457.971	3.018.217	865.253	1.060.539	20.833	21.284.748
Yabancı Para								
DTH	1.807	144.296	896.444	76.051	79.208	255.069	7	1.452.882
Bankalar Mevduatı	11	8.166	20.897	6.753	8.646	5.060	-	49.533
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	2.136	17.692	1.824	1.796	1.467	-	24.915
Toplam	1.818	154.598	935.033	84.628	89.650	261.596	7	1.527.330
Genel Toplam	2.295	6.016.056	11.393.004	3.102.845	954.903	1.322.135	20.840	22.812.078

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
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

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	6.727	17.522
Diğer ⁽¹⁾	1.112.526	1.042.835
Toplam	1.119.253	1.060.357

⁽¹⁾ Banka'nın iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	190.732.979	90.559.608
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	4.012.272	225.185
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	5.533.538	3.097.116
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	181.187.169	87.237.307
Zarar (-)	198.476.446	98.377.101
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	40.374	5.748
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.670.577	11.581.015
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	187.765.495	86.790.338

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 4.280.768 TL tutarındaki gelirlerden ve 231.150 TL tutarındaki aktif satış gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 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).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	10.690.951	6.313.395
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.339.654	594.391
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.505.372	1.298.404
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.845.925	4.420.600
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	49	767
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	49	767
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	2.648.348	110.999
Toplam	13.339.348	6.425.161

⁽¹⁾ Cari dönemde ayrılan 2.630.000 TL tutarındaki serbest karşılık giderini de içermektedir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) (Dipnot Beşinci Bölüm II.9.3).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	279.623	185.213
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	137
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	443.753	407.929
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	108.831	91.153
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	3.940.239	2.823.711
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	80.697	115.491
Bakım ve Onarım Giderleri	129.702	108.394
Reklam ve İlan Giderleri	236.339	256.703
Diğer Giderler	3.493.501	2.343.123
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.489	21.866
Diğer ⁽¹⁾	2.919.460	2.694.803
Toplam	7.695.395	6.224.812

⁽¹⁾ 1.353.383 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 968.658 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 962.372 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 865.671 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç 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	34.614.500	25.312.006
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.092.735	3.589.771
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.181.957	1.613.869
Temettü Gelirleri	1.119.253	1.060.357
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(7.743.467)	(7.817.493)
Personel Gideri (-)	4.396.112	3.460.423
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	10.690.951	6.313.395
Diğer Karşılık Giderleri (-)	2.648.397	111.766
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7.695.395	6.224.812
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	10.834.123	7.648.114

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 3.009.104 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.189.501 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 180.397 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (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).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 7.825.019 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.186.888 TL'dir).

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. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kârlarla; Banka Esas Sözleşmesi'nin Net Dönem Kârının Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımına ilişkin 33. maddesi uyarınca; 6.186.888 TL tutarındaki net dönem kârından BDDK'nın 2004/3 Sayılı Genelgesi uyarınca 1.277.304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 4.909.584 TL üzerinden %5 oranında (245.479 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 4.664.104 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS 16 gereği geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan 222.285 TL'den, vergi karşılığı tutarı olan 48.903 TL ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e fıkrası kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 72.102 TL düşüldükten sonra kalan 101.280 TL üzerinden %5 oranında (5.064 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 96.216 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan ve özel bir fon hesabında izlenmesi gereken 72.102 TL'nin ise diğer yedeklere aktarılması kârlaştırıldı.

Banka 2020 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 58.398.544 TL olup, yasal yedekler 5.000.726 TL ve olağanüstü yedekler 53.397.818 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019 itibarıyla kâr yedekleri 52.110.376 TL olup, yasal yedekler 4.750.183 TL ve olağanüstü yedekler 47.360.193 TL olarak gerçekleşmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan “Diğer” Kalemleri Ve “Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi” Kalemine İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 14.474.641 TL gelir tutarının 65.352.951 TL’si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 34.636.969 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.

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 2020 tarihi itibarıyla 411.229 TL gider 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	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
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	4.967.159	6.696.663
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	29.673.828	21.137.280
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	206.435	328.596
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	34.847.422	28.162.539

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK 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

1.1 Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere 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	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.388.776	3.494.739	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.513.483	7.410.848	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	201.537	1.247	-	-	-	-

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
Önceki Dönem						
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.535.527	5.669.093	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.388.776	3.494.739	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	212.123	1.515	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2. 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
Dönem Başı	3.724.118	2.711.172	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.674.595	3.724.118	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	223.796	417.031	-	-	-	-

1.3. 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	1.161.358	1.209.831	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.126.974	1.161.358	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	129.773	(55.620)	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 15.035 TL’dir (31 Aralık 2019: 12.480 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.’nin %39,3’lük hissesi T. Vakıflar Bankası T.A.O.’dan devralınmış olup, Banka hisse payı %32,4’ten %71,7’ye yükselmiştir. Söz konusu devir işlemi 12 Ocak 2021 tarihinde tescil edilmiş, 15 Ocak 2021 tarih ve 102462 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. BANKA’NIN YURTDIŞI, 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	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.728	24.585			
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	1- İran		
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	4	1- İngiltere	10.743.849	512.399
	4	3	2- Bulgaristan	1.380.759	128.025
	2	4	3- Irak	1.041.526	367.165
	3	4	4- Yunanistan	1.066.034	297.267
	1	3	5- Suudi Arabistan	560.747	110.150
	4	-	6- Kosova	734.619	90.081
	8	32	7- KKTC	4.003.494	285.730
	1	3	8- Bahreyn	24.881.615	36.717
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:

2020 yılında, yurt içinde 1 yeni şube açılmış ve 7 şube kapatılmıştır.

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: Aralık 2020

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B2
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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Fitch Ratings: Eylül 2020

YP Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Negatif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Negatif
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA
Görünüm	Durağan
Destek	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B
Finansal Kapasite Notu	b+

JCR Eurasia: Aralık 2020

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB +
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB +
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	B
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	B
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Destekleme 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 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 19 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2020 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 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 finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 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'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 910.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda ayrılmış olan, 35.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 3.505.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK 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.

3. 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Kredi ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 662.656.151 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 21.022.688 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Kredi ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kârarlar alır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Grup yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Önemli kredi ve alacak portföyleri için, kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p>

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredi ve alacakların büyüklüğü; söz konusu kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredi ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Çeşitli kredi ve alacak portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</p> <p>Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredi ve alacaklara ilişkin ayrılmış karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.</p> <p>Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik.</p> <p>Kredi ve alacakların mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Kredi ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Emeklilik planları</p> <p>T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (“TZHEMSAN”) Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>TZHEMSAN Vakfı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanun’un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK’ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini örneklem yoluyla test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p> <p>Ayrıca, Grup’un konsolide finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.</p>

4. Diğer Husus

Grup’un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının

tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 25 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda yukarıda “Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı” paragrafında açıklanan husus nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmiştir.

5. 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.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” 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 tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen 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, sahtekarlık, 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 tahminleri ile 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 esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, 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 açıklamaları dahil 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.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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 hususlar ile 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 aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 19 Şubat 2021

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2020 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 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.

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

İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

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

Mahmut KAÇAR
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	
Banka Hakkında Genel Bilgiler	
I. Ana ortaklık banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	274
II. Ana ortaklık banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	274
III. Ana ortaklık banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	275
IV. Ana ortaklık banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	275
V. Ana ortaklık banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	276
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	276
VII. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	276
İKİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Finansal Tablolar	
I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	278
II. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	279
III. Nazım Hesaplar Tablosu	280
IV. Kâr veya Zarar Tablosu	282
V. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	283
VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu	284
VII. Nakit Akış Tablosu	288
VIII. Kâr Dağıtım Tablosu	289
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	290
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	291
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	292
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	294
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	294
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	294
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	295
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	296
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	298
X. Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	299
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	299
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	299
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	300
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	300
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	300
XVI. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	301
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	302
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	303
XIX. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	305
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	305
XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	305

	Sayfa No
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	306
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	306
XXIV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	306
XXV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	306
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	306

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	306
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	315
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	327
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	331
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	334
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	334
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	340
VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	341
IX. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	366
X. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	367
XI. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	370
XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	372

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	372
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	393
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	400
IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	404
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	409
VI. Nakit akışı tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	410
VII. Ana ortaklık banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	411
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	412
IX. Ana ortaklık banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	412

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Ana ortaklık banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	412
II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	413

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	413
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	413

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 kârarname eki kârarı 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 13.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 13.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

Sermayenin 13.100.000 TL’ye artırılması kârarı Banka’nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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
Veysi KAYNAK ⁽¹⁾	Başkan Vekili ve Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR ⁽²⁾	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Dijital Çözümler, Operasyon ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Bankacılık-2
Bilgehan KURU	Finansal Yönetim
Musa ARDA	Kurumsal Bankacılık
Süleyman TÜRETKEN	Perakende Bankacılık-1
Yüksel CESUR	İç Sistemler

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka’nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Dağcan’ın yerine atanmış olup, 16 Haziran 2020 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka’nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Bilmez’in yerine atanmış olup, 12 Haziran 2020 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	13.100.000	100	13.100.000	-

Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Ana Ortaklık Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.639 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.728 şube (31 Aralık 2019: yurt içinde 19 kurumsal şube, 67 girişimci şube, 1.643 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 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, Gönyeli, Taşköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.752 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 2020 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 27.161’dir (31 Aralık 2019: 27.168).

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

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., Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş., Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş., Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır. Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.’nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ZG Tarım ve Hayvancılık Yatırımları A.Ş. ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		121.644.985	190.978.231	312.623.216	83.583.457	98.441.926	182.025.383
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		9.547.307	95.419.691	104.966.998	3.565.469	60.244.783	63.810.252
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	8.366.406	86.579.819	94.946.225	2.947.625	52.864.641	55.812.266
1.1.2	Bankalar	(4)	581.355	8.848.805	9.430.160	131.072	7.251.813	7.382.885
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		603.790	-	603.790	487.812	133.957	621.769
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.244	8.933	13.177	1.040	5.628	6.668
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	14.810.177	543.939	15.354.116	1.932.117	145.007	2.077.124
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13.782.465	9.300	13.791.765	1.898.894	7.310	1.906.204
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		16.486	527.069	543.555	23	-	23
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.011.226	7.570	1.018.796	33.200	137.697	170.897
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	94.339.957	92.900.367	187.240.324	76.790.107	36.553.163	113.343.270
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		89.811.384	91.006.417	180.817.801	74.042.653	35.560.304	109.602.957
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		242.135	31.702	273.837	140.393	399.984	540.377
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		4.286.438	1.862.248	6.148.686	2.607.061	592.875	3.199.936
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	2.947.544	2.114.234	5.061.778	1.295.764	1.498.973	2.794.737
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.947.544	2.114.234	5.061.778	1.295.764	1.498.973	2.794.737
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		484.765.513	187.483.096	672.248.609	334.985.276	153.648.840	488.634.116
2.1	Krediler	(7)	489.100.046	168.409.928	657.509.974	342.521.224	138.437.666	480.958.890
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	2.851.377	2.294.800	5.146.177	1.531.983	2.136.768	3.668.751
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	12.466.614	18.153.867	30.620.481	4.480.563	13.691.052	18.171.615
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.379.588	18.095.133	30.474.721	4.395.402	13.664.560	18.059.962
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		87.026	58.734	145.760	85.161	26.492	111.653
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.652.524	1.375.499	21.028.023	13.548.494	616.646	14.165.140
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	5.336.119	-	5.336.119	6.965.298	165	6.965.463
3.1	Satış Amaçlı		5.336.119	-	5.336.119	6.965.298	165	6.965.463
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.277.395	207.948	1.485.343	589.172	137.914	727.086
4.1	İştirakler (Net)	(9)	550.810	3.445	554.255	282.244	2.584	284.828
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		293.250	-	293.250	271.526	-	271.526
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		257.560	3.445	261.005	10.718	2.584	13.302
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	726.585	9.541	736.126	306.928	-	306.928
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		726.585	9.541	736.126	306.928	-	306.928
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	194.962	194.962	-	135.330	135.330
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	194.962	194.962	-	135.330	135.330
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	11.099.870	403.960	11.503.830	7.516.783	271.515	7.788.298
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	1.147.667	66.466	1.214.133	884.317	50.831	935.148
6.1	Şerefiye		-	-	-	30.723	-	30.723
6.2	Diğer		1.147.667	66.466	1.214.133	853.594	50.831	904.425
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	477.790	-	477.790	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		23.394	5.688	29.082	20.386	5.083	25.469
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	856.992	5.120	862.112	1.191.444	123	1.191.567
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(22)	9.414.878	3.337.809	12.752.687	3.856.278	1.572.417	5.428.695
	VARLIKLAR TOPLAMI		636.044.603	382.488.318	1.018.532.921	439.592.411	254.128.814	693.721.225

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	331.229.660	363.608.580	694.838.240	250.892.192	229.036.334	479.928.526
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.393.770	35.774.781	37.168.551	1.667.904	32.590.533	34.258.437
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	94.932.803	23.569.739	118.502.542	28.821.018	20.473.527	49.294.545
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	5.027.603	13.346.012	18.373.615	5.761.229	9.831.892	15.593.121
4.1	Bonolar		-	-	-	2.267.540	279.678	2.547.218
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		4.017.250	-	4.017.250	2.482.999	-	2.482.999
4.3	Tahviller		1.010.353	13.346.012	14.356.365	1.010.690	9.552.214	10.562.904
V.	FONLAR		6.053.060	-	6.053.060	6.066.464	-	6.066.464
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		6.053.060	-	6.053.060	6.066.464	-	6.066.464
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	1.464.562	2.022.399	3.486.961	536.555	1.115.646	1.652.201
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.464.562	2.022.399	3.486.961	536.555	1.115.646	1.652.201
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	879.435	121.928	1.001.363	668.204	104.471	772.675
X.	KARŞILIKLAR	(9)	7.265.341	245.485	7.510.826	3.571.025	539.769	4.110.794
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.569.882	7.193	1.577.075	1.704.127	4.823	1.708.950
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		5.695.459	238.292	5.933.751	1.866.898	534.946	2.401.844
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.769.112	6.951	1.776.063	1.857.191	8.489	1.865.680
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	7.128	7.128	34.153	5.019	39.172
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)	-	13.816.234	13.816.234	-	10.103.295	10.103.295
14.1	Krediler		-	768.037	768.037	-	537.338	537.338
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	13.048.197	13.048.197	-	9.565.957	9.565.957
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	15.978.625	4.946.160	20.924.785	9.438.934	3.308.655	12.747.589
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	93.066.833	2.006.720	95.073.553	74.397.428	(169.926)	74.227.502
16.1	Ödenmiş Sermaye		13.100.000	-	13.100.000	6.100.000	-	6.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(17.745)	-	(17.745)	(571)	-	(571)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(17.745)	-	(17.745)	(571)	-	(571)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.619.524	(32.697)	5.586.827	3.885.618	303.466	4.189.084
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.563.047	956.629	4.519.676	3.613.096	(1.160.736)	2.452.360
16.5	Kâr Yedekleri		57.638.040	1.082.788	58.720.828	51.637.732	687.344	52.325.076
16.5.1	Yasal Yedekler		5.111.485	33.686	5.145.171	5.049.462	40.119	5.089.581
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		52.389.601	36.080	52.425.681	46.497.385	34.521	46.531.906
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		136.954	1.013.022	1.149.976	90.885	612.704	703.589
16.6	Kâr veya Zarar		13.159.					

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

	III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		202.622.377	429.001.864	631.624.241	144.394.170	313.003.820	457.397.990
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	50.318.190	109.735.813	160.054.003	44.163.692	87.532.468	131.696.160
1.1	Teminat Mektupları		48.991.834	75.714.828	124.706.662	43.893.079	57.274.344	101.167.423
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.463.827	16.510.251	17.974.078	1.164.794	13.635.508	14.800.302
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		41.641.970	37.911.310	79.553.280	37.831.479	39.002.599	76.834.078
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5.886.037	21.293.267	27.179.304	4.896.806	4.636.237	9.533.043
1.2	Banka Kredileri		122.254	7.088.274	7.210.528	9.724	8.211.786	8.221.510
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		122.254	7.087.381	7.209.635	6.517	8.206.747	8.213.264
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	893	893	3.207	5.039	8.246
1.3	Akreditifler		997.868	23.665.410	24.663.278	255.679	20.137.357	20.393.036
1.3.1	Belgeli Akreditifler		997.868	23.562.686	24.560.554	255.679	20.071.463	20.327.142
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	102.724	102.724	-	65.894	65.894
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		99.000	1.421.463	1.520.463	-	969.507	969.507
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		99.000	1.421.463	1.520.463	-	969.507	969.507
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		98.155	1.841.367	1.939.522	-	939.474	939.474
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		9.079	4.471	13.550	5.210	-	5.210
II.	TAAHHÜTLER		78.266.567	29.605.559	107.872.126	53.014.691	19.903.469	72.918.160
2.1	Cayılabilir Taahhütler	(1),(3)	78.266.567	21.595.365	99.861.932	53.014.691	14.823.869	67.838.560
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		96.533	14.155.920	14.252.453	2.134.231	11.571.249	13.705.480
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		3.150	-	3.150	7.500	-	7.500
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.666.903	63.612	14.730.515	11.842.898	32.819	11.875.717
2.1.5	Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		5.098.792	83	5.098.875	3.852.919	24	3.852.943
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16.428	-	16.428	11.509	-	11.509
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		44.638.928	38.696	44.677.624	24.220.013	25.292	24.245.305
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		68.632	-	68.632	36.161	-	36.161
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		13.677.201	7.337.054	21.014.255	10.909.460	3.194.485	14.103.945
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	8.010.194	8.010.194	-	5.079.600	5.079.600
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	205.122	205.122	-	216.573	216.573
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	7.805.072	7.805.072	-	4.863.027	4.863.027
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	74.037.620	289.660.492	363.698.112	47.215.787	205.567.883	252.783.670
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

	III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
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		74.037.620	289.660.492	363.698.112	47.215.787	205.567.883	252.783.670
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.355.332	2.663.655	5.018.987	3.859.858	4.325.518	8.185.376
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.527.355	1.008.721	2.536.076	1.631.241	2.449.973	4.081.214
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		827.977	1.654.934	2.482.911	2.228.617	1.875.545	4.104.162
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		71.018.140	286.360.907	357.379.047	43.353.905	201.213.855	244.567.760
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6.051.965	145.831.548	151.883.513	1.417.227	99.048.727	100.465.954
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		63.436.175	87.634.053	151.070.228	41.796.678	57.948.484	99.745.162
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		765.000	26.447.653	27.212.653	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		765.000	26.447.653	27.212.653	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	2.024	28.510	30.534
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	1.012	14.255	15.267
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	1.012	14.255	15.267
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		664.148	635.930	1.300.078	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	635.930	635.930	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		664.148	-	664.148	-	-	-
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)		2.563.869.791	325.299.145	2.889.168.936	1.937.445.479	248.393.650	2.185.839.129
IV.	EMANET KIYMETLER		1.179.135.773	66.865.796	1.246.001.569	806.756.931	45.380.242	852.137.173
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		17.451.168	31.490.162	48.941.330	20.517.299	21.575.724	42.093.023
4.3	Tahsile Alınan Çekler		17.101.252	2.429.665	19.530.917	10.908.997	1.492.464	12.401.461
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		14.356.213	1.383.849	15.740.062	11.345.458	946.062	12.291.520
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		1.100.163.673	2.864	1.100.166.537	738.596.223	-	738.596.223
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		30.053.002	28.659.397	58.712.399	25.378.489	20.506.340	45.884.829
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	2.899.859	2.901.508	1.649	859.652	861.301
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1.383.210.835	254.082.953	1.637.293.788	1.129.440.550	199.704.058	1.329.144.608
5.1	Menkul Kıymetler		7.177.865	1.570.333	8.748.198	3.353.935	1.296.711	4.650.646
5.2	Teminat Senetleri		16.760.456	7.021.330	23.781.786	16.780.956	5.436.821	22.217.777
5.3	Emtia		3.110.331	923.024	4.033.355	2.428.499	639.362	3.067.861
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.103.157.094	158.200.995	1.261.358.089	895.452.305	125.862.426	1.021.314.731
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		252.999.880	86.339.640	339.339.520	211.419.646	66.447.078	277.866.724
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	27.631	32.840	5.209	21.660	26.869
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.523.183	4.350.396	5.873.579	1.247.998	3.309.350	4.557.348
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.766.492.168	754.301.009	3.520.793.177	2.081.839.649	561.397.470	2.643.237.119

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	74.450.737	69.718.782
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		56.110.001	56.075.144
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		253.867	479.203
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		133.438	355.434
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9.219	9.568
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		17.320.104	12.221.439
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		181.115	32.390
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		14.842.857	10.837.254
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.296.132	1.351.795
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		379.390	380.566
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		244.718	197.428
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	36.972.540	41.903.049
2.1 Mevduata Verilen Faizler		24.374.966	29.099.627
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.325.340	1.747.982
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5.791.733	8.939.821
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.923.109	1.757.446
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		125.893	119.410
2.6 Diğer Faiz Giderleri		3.431.499	238.763
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		37.478.197	27.815.733
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.584.405	3.239.834
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.445.765	5.428.248
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.098.536	1.025.162
4.1.2 Diğer		4.347.229	4.403.086
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.861.360	2.188.414
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		668	4.071
4.2.2 Diğer		1.860.692	2.184.343
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	7.314	25.972
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(7.636.594)	(7.754.939)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.156.404	226.967
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5.137.049)	(8.570.364)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(6.655.949)	588.458
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	5.919.245	2.163.955
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		39.352.567	25.490.555
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	12.194.001	7.214.540
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	2.874.919	275.487
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		4.852.164	3.813.756
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	8.343.307	6.602.596
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		11.088.176	7.584.176
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		57.258	84.273
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	11.145.434	7.668.449
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(3.348.927)	(1.776.755)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(3.554.074)	(3.068.013)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.236.873)	(3.379.831)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.442.020	4.671.089
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	7.796.507	5.891.694
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		2.473.439	4.692.070
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		1.107.539	4.692.070
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		1.365.900	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		535.466	2.890.574
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		535.466	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)	1.937.973	1.801.496
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(81.405)	(335.716)
23.1 Cari Vergi Karşılığı		(78.057)	(340.887)
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.766)	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		418	5.171
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(10)	1.856.568	1.465.780
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	9.653.075	7.357.474
25.1 Grubun Kârı/Zararı		9.651.452	7.356.825
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		1.623	649
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,928	1,206

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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.)

	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
V. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	9.653.075	7.357.474
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	3.176.865	5.837.460
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.109.630	(177.427)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2.133.124	(360.951)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	80.179	(34.864)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(1.167.575)	321.826
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	63.902	(103.438)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	2.067.235	6.014.887
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	287.029	105.265
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.425.327	7.575.936
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	644.292	-
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	(289.413)	(1.666.314)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	12.829.940	13.194.934

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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			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	
					1	2	3	4	5	6							
CARİ DÖNEM																	
31 Aralık 2020																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(571)	3.830.302	(60.427)	419.209	2.748.990	(296.630)	-	52.325.076	9.158.560	-	74.224.509	2.993	74.227.502	
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	-	-	(571)	3.830.302	(60.427)	419.209	2.748.990	(296.630)	-	52.325.076	9.158.560	-	74.224.509	2.993	74.227.502	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2.018.466	64.143	(972.979)	287.029	1.135.995	644.292	-	-	9.651.452	12.828.398	1.542	12.829.940	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000	-	7.000.000	
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	-	-	-	(19.370)	288.113	-	-	-	-	-	(728.699)	1.548.961	-	1.089.005	-	1.089.005	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	2.196	-	-	-	-	-	-	7.124.451	(7.199.541)	-	(72.894)	-	(72.894)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72.894)	-	(72.894)	-	(72.894)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	2.196	-	-	-	-	-	-	6.974.268	(6.976.464)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.183	(150.183)	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	(17.745)	6.136.881	3.716	(553.770)	3.036.019	839.365	644.292	58.720.828	3.507.980	9.651.452	95.069.018	4.535	95.073.553	

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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			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	
					1	2	3	4	5	6							
ÖNCEKİ DÖNEM																	
31 Aralık 2019																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(483)	3.966.201	(32.536)	243.889	2.643.725	(6.207.033)	-	37.320.380	16.092.374	-	60.126.517	2.458	60.128.975	
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)	3.966.201	(32.536)	243.889	2.643.725	(6.207.033)	-	37.320.380	16.092.374	-	60.126.517	2.458	60.128.975	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(324.856)	(27.891)	175.320	105.265	5.909.736	-	-	-	7.356.825	13.194.399	535	13.194.934	
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)	188.957	-	-	-	667	-	138.686	575.371	-	903.593	-	903.593	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.866.010	(14.866.010)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.794.507	(14.794.507)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.503	(71.503)	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(571)	3.830.302	(60.427)	419.209	2.748.990	(296.630)	-	52.325.076	1.801.735	7.356.825	74.224.509	2.993	74.227.502	

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	21.675.973	(10.191.268)
1.1.1	Alınan Faizler	69.359.999	62.716.085
1.1.2	Ödenen Faizler	(33.250.585)	(41.250.106)
1.1.3	Alınan Temettümler	7.314	20.155
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.364.892	5.428.493
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar	6.686.199	3.063.653
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2.667.883	2.496.293
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(5.451.129)	(4.317.186)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(3.711.294)	(5.277.471)
1.1.9	Diğer	(20.997.306)	(33.071.184)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	53.389.187	29.142.260
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(9.404.293)	4.821.736
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(32.409.950)	(9.601.642)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(146.468.732)	(69.729.045)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(7.663.739)	2.554.398
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	7.999.354	6.184.517
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	173.185.323	119.631.420
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	(37.668)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(4.616.790)	(1.412.395)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	72.768.014	(23.269.061)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	75.065.160	18.950.992
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(70.619.616)	(23.539.257)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(410.071)	(50.592)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1.482.629)	(1.835.246)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.133.608	499.160
2.5	Eldedilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(114.440.414)	(44.506.253)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	51.339.571	21.731.937
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7.612.792)	(11.191.088)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	853.111	3.875.246
2.9	Diğer	-	7937.579
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	6.969.637	6.319.753
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16.688.914	24.358.844
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(16.389.618)	(17.669.126)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	7.000.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(329.659)	(369.965)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	2.024.161
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	10.951.139	3.755.649
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	28.295.446
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	43.002.234

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
VIII. KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)			
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	Dönem Kârı	10.834.123	7.648.114
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(3.009.104)	(2.738.530)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(3.189.501)	(2.738.530)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	180.397	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	7.825.019	4.909.584
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	-	245.479
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	4.664.104
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	-	4.664.104
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
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	80,48
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 dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) 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” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere 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 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.

Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde yapılması gereken düzeltmeleri dikkate almıştır. Gerçeğe uygun değerleri ile izlenen birlikte kontrol edilen ortaklığı ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetleri için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Ana Ortaklık Banka COVID-19 salgınının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka’nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, COVID-19 kaynaklı herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır. Ek olarak, Ana Ortaklık Banka kurumsal, girişimci ve perakende kredi portföylerini ve bu portföylerdeki sektör dağılımlarını analiz etmiş, uzman görüşü kullanarak COVID-19 salgınından etkilendiği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. 2020 yılı içerisinde karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetenilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süreler 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bankamızın sınıflandırmaya ilişkin uygulamaları BDDK kararlarına uygun olarak güncellenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, kredilerin yeniden yapılandırılmasına ilişkin uygulamaları daha önceden de olduğu üzere müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda, Banka usul ve esasları çerçevesinde sürdürmeye devam etmektedir. Özellikle, bireysel müşteriler şubelere fiziken gelmeden, dijital kanallardan yapılandırma taleplerini yapması konusunda yönlendirilmiştir. Dijital kanallardan alınan başvurular, hızlıca değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformunun uygulanmasına ilişkin yayımlanan düzenlemeler ile değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını devam ettirmektedir.

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 yönelmektedir. Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

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

Ana Ortaklık Banka’nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 olan 268.075 bin Avro’nun döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm IX. nolu maddede verilmiştir.

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.

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.

Ana Ortaklık Banka’ya ait ve Ziraat Sigorta A.Ş. sermayesinin %99,97’sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin %99,97’sini temsil eden hisselerin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.’ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. ile satıcı sıfatıyla Banka, Ziraat Katılım Bankası A.Ş., Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır. İlgili bağlı ortaklıklar önceki dönemde konsolidasyon kapsamında, bilançonun varlık ve yükümlülükler bölümünde satış amaçlı işlemlere konu hesaplar, kâr veya zarar tablosunda ise Durdurulan Faaliyetlerden Gelir-Giderler kaleminde sınıflandırılmıştır. İlgili bağlı ortaklıklar satış işlemi ile konsolidasyon kapsamından çıkarılmış, ortaklıkların satış işlem tarihine kadar gerçekleşen gelir-gider unsurlarına ait değerler konsolide kâr veya zarar tablosunda Durdurulan Faaliyetlerden Gelir-Giderler kaleminde gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	74,90	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	100,00	100,00
Ziraat Girişim Sermayesi Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Girişim Sermayesi	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	99,91
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	99,98	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00

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	Ana Ortaklık Banka’nın Payı (%)	Grubun Payı (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile, iştirakler ise varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonraki maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve 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. Banka’nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup’un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) standardı gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değer 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 piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş 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

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. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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 gerçekleştikçe, 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 hesaplanmaktadır.

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 dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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; 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 sınıflandırılmasını belirlemek için “İş Modeli Değerlendirmesi” ve “Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi” gerçekleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, 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 finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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 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 zafiyyete 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler

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.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen 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 elde etme maliyeti 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. Kullanırım 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

Grup, kredi ve 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”i (“Karşılıklar Yönetmeliği”) dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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.
- Ömür Boyu 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, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kârarlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 27 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere söz konusu gecikme gün sayısı 90 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kârarına istinaden 90 gün uygulanma süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

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. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kârarlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere öngörülen temerrüt tanımı 180 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kârarına istinaden 180 gün uygulanma süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.
- Sübjektif 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri 3 ayda bir güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Ana Ortaklık Banka, portföyüne ilişkin geleceğe yönelik beklentilerini ve COVID-19'un olası etkilerini model değişkenleri eşliğinde en iyi tahminlerini kullanarak ve uzman görüşünü alarak modellerinde dikkate almaktadır.

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.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Grup tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Grup portföyünde tutuluş 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 değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters Repo”) işlemleri bilançoda “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. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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 şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 30.723 TL).

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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 amortisman 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 sınırlayan bir husus mevcut değildir.

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grup’unun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu dönemde kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. 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. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvili gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtmak üzere artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtmak üzere azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtmak üzere ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtmak üzere yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtmak üzere yeniden ölçmektedir. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansitmaktadır.

Grup, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

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. Grup kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtmak üzere azaltmaktadır. Grup, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Grup, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkin kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralanın kiralan 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 Kiralama Giderleri” hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksitde ait anapara ve faiz tutarı “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabına borç, faizler ise “Ertelenmiş Kiralama Giderleri” hesabına alacak kaydedilerek “Diğer Faiz Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. 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 çıkılmaması muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. 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.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.256.959 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.052.901 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12,96	%12,15
Enflasyon	%9,37	%8,68

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 3.716 TL aktüeryal kazancı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır. (31 Aralık 2019: 60.427 TL kayıp).

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 kararlarıyla 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 2020 tarihi itibarıyla Sandık’tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 24.212’dir (31 Aralık 2019: 23.720 kişi). Bu kişilerin 20.297’si aktif, 3.915’i ise pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 19.832 aktif üye, 3.888 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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 kârarlaştırılmıştır.

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. Bakanlar Kurulu’nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanını yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2020 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.

XVIII. 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 uygulanmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanan oran 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yeniden %20 olarak uygulanmaya devam edilecektir. 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip, 17’nci günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmaması durumunda bu tutar 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).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 %50'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.

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 2020 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20
Kazakistan	%20
Almanya	%16
Bosna Hersek	%10
Azerbaycan	%20
Karadağ	%9
Gürcistan	%15
Özbekistan	%20

Ertelemiş 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 ve “Cari Vergi” bölümünde bahsi geçen 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelemiş 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. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelemiş 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.

Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelemiş 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ertelemiş 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.

Ertelemiş 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.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

XIX. 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.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı

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

Matematik karşılıklar

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.

XX. 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.

XXI. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 2020 yılı içerisinde ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. 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 değerlendirilmiştir.

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.

XXV. 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.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kâr Dağıtımı

12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kârlarla; Banka Esas Sözleşmesi'nin Net Dönem Kârının Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımına ilişkin 33. maddesi uyarınca; 6.186.888 TL tutarındaki net dönem kârından BDDK'nın 2004/3 Sayılı Genelgesi uyarınca 1.277.304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 4.909.584 TL üzerinden %5 oranında (245.479 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 4.664.104 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS 16 gereği geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan 222.285 TL'den, vergi karşılığı tutarı olan 48.903 TL ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e fıkrası kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 72.102 TL düşüldükten sonra kalan 101.280 TL üzerinden %5 oranında (5.064 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 96.216 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan ve özel bir fon hesabında izlenmesi gereken 72.102 TL'nin ise diğer yedeklere aktarılması kârlaştırıldı.

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” ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenlemelere göre;

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarının hesaplanmasında dikkate alınmayabilir.

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 114.356.330 TL (31 Aralık 2019: 88.375.572 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,25'tir (31 Aralık 2019: %16,39). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	58.720.828	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.121.812	-
Kâr	13.159.432	-
Net Dönem Kârı	9.651.452	-
Geçmiş Yıllar Kârı	3.507.980	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık Payları	555	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	95.120.015	-
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	50.442	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44.857	-
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	1.214.133	1.214.133
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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	-	-
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	1.309.432	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	93.810.583	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	13.317.710	-
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	13.317.710	-
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		
Serefiye 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	13.317.710	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	107.128.293	-
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)	7.251.206	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7.251.206	-
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	7.251.206	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	114.379.499	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	23.169	-
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)	114.356.330	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	663.051.749	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,15	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,16	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,25	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,56	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,059	-
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 (%)	9,65	-
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	199.294	-
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	54.586	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	862.112	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10.396.404	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	7.251.206	-
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 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	52.325.076	-
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 zararı 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 şerhifeye	30.723	30.723
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan 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	-	-
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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 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	1.342.178	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	73.240.268	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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		
Şerhifeye 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 = Çekirdek 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	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	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 (Onbindeyüzyirmibeşlik 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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		
	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'den 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)	12.611	706
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12.611	706
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.)
Müteakip 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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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 olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	95.073.553	74.227.502
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(44.857)	(49.402)
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.214.133)	(935.148)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	7.251.206	5.447.631
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	13.317.710	9.783.918
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(23.169)	(96.245)
Azınlık Payları	(3.980)	(2.684)
Diğer düzenlemeler	-	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	114.356.330	88.375.572

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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ağustos 2012 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 sınırlandırılabilen ya da kullandırılmaları durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 %23 ve %27'dir (31 Aralık 2019: %26 ve %32).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %48 ve %59'dur (31 Aralık 2019: %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 %24 ve %30'dur (31 Aralık 2019: %27 ve %34).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 10.303.277 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.401.551 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle 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
Cari Dönem																		
Yurtiçi	229.733.733	536.899	763.014	-	-	34.987.970	326.130.329	252.803.855	100.831.143	3.911.447	106.954	-	-	-	1.873.895	246.995	39.267.401	991.193.635
Avrupa Birliği Ülkeleri	324.326	-	-	-	-	49.319.220	5.323.640	385.102	153.533	4.665	286	-	-	-	-	12	86.423	55.597.207
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	572.949	479.121	16.942	10.767	107	4	-	-	-	-	-	574	1.080.464
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	10	-	-	-	-	423.997	-	250	1.607	2	-	-	-	-	-	-	6	425.872
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	981.262	510.295	25.311	18.445	682	-	-	-	-	-	-	357	1.536.352
Diğer Ülkeler	2.321.924	11.170	26	-	-	2.869.824	6.294.153	3.325.728	193.505	78.242	2.659.422	-	-	-	-	137.805	1.028.582	18.920.381
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203.969	318.295	100	522.364
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	232.379.993	548.069	763.040	-	-	89.155.222,00	338.737.538	256.557.188	101.209.000	3.995.145	2.766.666	-	-	-	2.077.864	703.107	40.383.443	1.069.276.275

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	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle 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
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	142.272.662	650.429	589.015	-	-	31.650.433	273.352.238	164.527.938	68.652.934	4.658.210	1.764.652	-	-	-	2.533.444	139.049	32.624.242	723.415.246
Avrupa Birliği Ülkeleri	192.382	-	-	-	-	39.632.919	1.957.068	594.148	-	1.168	459	-	-	-	-	-	43.776	42.421.920
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	705.454	186.646	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	892.117
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.108	-	269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.377
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.982.037	2.130.965	329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.113.331
Diğer Ülkeler	662.678	4.546	24	-	-	5.345.810	13.815.600	992.717	59.608	134.670	830.607	-	-	-	19.136	24.853	666.385	22.556.634
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	297.791	422.950	6.343	-	-	355.535	-	-	-	-	-	-	1.082.619
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	143.127.722	654.975	589.039	-	-	81.617.552	291.865.467	166.121.761	68.712.542	4.794.048	2.951.253	-	-	-	2.552.580	163.902	33.334.403	796.485.244

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili

Cari Dönem	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 İpotekle İlgili 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	
Tarım	92	356	4.612	-	-	-	7.095.182	64.362.446	15.902.777	311.309	1.050	-	-	-	-	-	1.823.019	88.851.015	649.828	89.500.843	
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	356	4.612	-	-	-	6.409.739	63.372.866	15.690.613	304.375	280	-	-	-	-	-	1.805.739	87.240.129	348.456	87.588.585	
Ormancılık	87	-	-	-	-	-	59.716	370.303	78.315	1.898	7	-	-	-	-	-	12.855	516.544	6.637	523.181	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	625.727	619.277	133.849	5.036	763	-	-	-	-	-	4.425	1.094.342	294.735	1.389.077	
Sanayi	109.312	683	245.890	-	-	-	142.685.606	27.973.361	12.326.844	514.318	11.746	-	-	-	38.948	356.927	96.261.345	88.002.290	184.263.635		
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	2.736	-	-	-	7.210.149	342.688	151.385	3.419	45	-	-	-	-	134	1.954.255	5.756.301	7.710.556		
İmalat Sanayi	109.305	4	234.863	-	-	-	101.028.479	27.433.577	11.937.460	461.136	11.437	-	-	-	-	355.661	87.595.225	53.976.697	141.571.922		
Elektrik, Gaz, Su	7	679	8.291	-	-	-	34.446.978	197.096	237.999	49.763	264	-	-	-	38.948	1.132	6.711.865	28.269.292	34.981.157		
İnşaat	-	-	71.547	-	-	-	44.075.516	7.909.278	5.163.311	918.930	198.123	-	-	-	-	32.507	34.269.035	24.344.100	58.613.135		
Hizmetler	91.326.268	1.329	213.305	-	-	-	88.075.171	132.685.425	65.787.923	22.742.991	1.297.379	-	-	-	-	1.833.941	542.422	27.835.083	201.818.656	231.486.075	433.304.731
Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticaret	4	20	8.314	-	-	-	39.353.451	46.362.844	14.116.226	756.760	7.472	-	-	-	-	69.981	95.061	88.858.054	11.912.079	100.770.133	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.800	35	1.676	-	-	-	9.252.108	4.983.261	2.464.940	124.383	260	-	-	-	-	17.096	9.035.248	7.814.311	16.849.559		
Ulaştırma ve Haberleşme	4.226	163	105.714	-	-	-	43.053.545	7.320.684	3.072.453	81.962	2.210	-	-	-	-	38.513	12.772.298	40.907.172	53.679.470		
Mali Kuruluşlar	90.812.667	-	6.088	-	-	-	79.210.387	3.440.531	19.255	12.923	13	-	-	-	-	322.294	472.441	27.676.744	56.023.581	146.901.722	202.925.303
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	423.838	1.089	23.663	-	-	-	8.864.784	34.936.769	5.214.373	2.461.739	285.117	-	-	-	-	1.511.647	-	6.413	30.606.531	23.124.430	53.730.961
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	78.241	-	38.632	-	-	-	842.031	650.386	208.417	21.025	43	-	-	-	-	599	1.398.444	440.930	1.839.374		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.492	22	29.218	-	-	-	1.806.990	1.237.120	406.293	28.119	20	-	-	-	-	657	3.124.500	385.431	3.509.931		
Diğer	140.944.321	545.701	227.686	-	-	-	1.080.051	12.195.809	90.524.180	45.073.077	953.209	-	-	-	-	121.737	10.335.907	218.930.116	84.663.815	303.593.931	
Toplam	232.379.993	548.069	763.040	-	-	-	89.155.222	338.737.538	256.557.188	101.209.000	3.995.145	2.766.666	-	-	2.077.864	703.107	40.383.443	640.130.167	429.146.108	1.069.276.275	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	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 İpotekle İlgili 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		
Tarım	112	353	7.963	-	-	-	2.527.975	6.341.181	1.106.346	95.849	7.046	-	-	-	-	-	42.491	304.954	9.824.362	10.129.316		
Çiftçilik ve Hayvancılık	33	353	7.963	-	-	-	2.408.539	5.848.131	1.062.074	89.660	6.612	-	-	-	-	-	41.877	268.266	9.196.976	9.465.242		
Ormancılık	79	-	-	-	-	-	41.783	223.205	27.145	2.768	345	-	-	-	-	-	477	13.478	282.324	295.802		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	77.653	269.845	17.127	3.421	89	-	-	-	-	-	137	23.210	345.062	368.272		
Sanayi	67.650	1.382	8.825	-	-	-	113.379.690	12.710.581	2.752.266	538.875	157.395	-	-	-	-	-	7.278	71.562.300	58.061.642	129.623.942		
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	5.784.370	204.605	37.818	4.755	648	-	-	-	-	-	95	4.622.392	1.409.899	6.032.291		
İmalat Sanayi	67.643	14	670	-	-	-	77.891.058	12.344.423	2.692.466	432.079	156.542	-	-	-	-	-	7.051	44.173.741	49.418.205	93.591.946		
Elektrik, Gaz, Su	7	1.368	8.155	-	-	-	29.704.262	161.553	21.982	102.041	205	-	-	-	-	-	132	22.766.167	7.233.538	29.999.705		
İnşaat	-	-	167.519	-	-	-	38.823.298	4.968.720	1.396.361	587.628	946.980	-	-	-	-	-	236.607	20.730.349	26.422.614	47.152.963		
Hizmetler	54.699.644	4.746	182.351	-	-	-	67.310.084	112.308.109	32.650.321	6.950.567	1.162.540	-	-	-	-	-	2.315.973	163.902	843.356	128.262.368	151.046.306	279.308.674
Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticaret	3	25	12.223	-	-	-	30.288.162	22.967.446	4.019.577	629.278	117.401	-	-	-	-	-	35.697	11.266.802	46.803.010	58.069.812		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.027	35	3.685	-	-	-	6.909.094	2.023.079	1.131.387	180.176	16.497	-	-	-	-	-	6.663	6.573.122	3.699.521	10.272.643		
Ulaştırma ve Haberleşme	4.047	539	112.907	-	-	-	35.540.237	3.227.959	652.408	33.426	10.533	-	-	-	-	-	6.885	15.912.665	23.676.276	39.588.941		
Mali Kuruluşlar	54.417.565	862	16.371	-	-	-	59.517.098	14.431.214	656.768	3.623	52	-	-	-	-	-	1.994.104	163.902	789.559	71.491.668	60.997.220	132.488.888
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	142.733	2.955	3.017	-	-	-	7.792.986	23.623.080	2.897.592	826.621	303.363	-	-	-	-	-	4.058	22.448.301	13.484.671	35.932.972		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	2.147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.147	-	-	2.147	
Eğitim Hizmetleri	128.764	-	16.152	-	-	-	620.251	329.224	132.411	8.703	59.229	-	-	-	-	-	165	446.108	848.791	1.294.899		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.505	330	15.849	-	-	-	896.071	548.253	184.540	7.542	953	-	-	-	-	-	329	121.555	1.536.817	1.658.372		
Diğer	88.360.316	648.494	222.381	-	-	-	14.307.468	24.826.395	109.450.958	56.507.002	2.409.156	-	-	-	-	-	32.415.428	75.117.763	255.152.586	330.270.349		
Toplam	143.127.722	654.975	589.039	-	-	-	81.617.552	291.865.467	166.121.761	68.712.542	4.794.048	2.951.253	-	-	2.552.580	163.902	33.334.403	295.977.734	500.507.510	796.485.244		

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	7.987.543	3.893.690	3.754.214	7.083.518	209.661.028
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.611	6.970	22.078	22.473	492.937
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.701	21.636	160.105	125.262	444.336
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	51.904.354	11.457.848	2.623.228	2.976.655	20.193.137
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9.579.447	17.296.467	17.369.732	55.516.521	238.975.371
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.988.085	6.051.321	7.527.840	52.690.243	186.299.699
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	457.169	1.027.114	1.181.826	9.870.835	88.672.056
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.314.035	52.610	75.175	112.406	2.440.919
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	845.100	25.225	100.461	615.542	1.180.338
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	28.760	54.334	398.802	248.402	1.347.566
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	703.107
Genel Toplam	76.119.805	39.887.215	33.213.461	129.261.857	750.410.494

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	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.

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 ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	
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	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	245.211.123	21.067.850	-	27.650.954	2.650.349	42.406.404	343.604.303	383.941.291	2.744.001	-	-	1.282.159
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	345.642.501	1.581.631	-	16.572.834	71.304.824	61.234.416	221.494.128	348.703.954	2.741.987	-	-	1.282.159

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Ö 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	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
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.

Ö Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	2.736.308	2.024.815	1.246.624
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.721.259	2.001.127	1.227.323
Ormancılık	4.590	12.258	10.179
Balıkçılık	10.459	11.430	9.122
Sanayi	17.332.160	2.817.918	6.268.999
Madencilik ve Taş ocakçılığı	141.979	38.627	57.255
İmalat Sanayi	14.027.766	2.540.613	5.538.464
Elektrik, Gaz, Su	3.162.415	238.678	673.280
İnşaat	4.636.989	3.257.106	2.815.258
Hizmetler	10.242.014	5.746.448	5.399.666
Toptan ve Perakende Ticaret	3.618.857	3.344.457	2.902.166
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.797.299	408.248	407.206
Ulaştırma ve Haberleşme	230.312	294.026	229.964
Mali Kuruluşlar	11.997	53.519	52.819
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.563.665	1.461.697	1.418.643
Serbest Meslek Hizmetleri	-	502	268
Eğitim Hizmetleri	115.954	89.149	73.284
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	903.930	94.850	315.316
Diğer	5.031.966	2.834.927	2.404.111
Toplam	39.979.437	16.681.214	18.134.658

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	3.600.569	1.810.224	1.138.189
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.584.481	1.789.010	1.122.042
Ormançılık	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

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 Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	9.202.528	3.791.820	(1.691.127)	607.840	11.911.061
2 Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	4.959.763	6.586.672	(2.434.808)	-	9.111.627

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	6.190.930	3.856.575	(880.059)	35.082	9.202.528
2 Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	3.260.949	1.936.425	(260.285)	22.674	4.959.763

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	6.050.995	-	6.050.995
Almanya	4.115.233	-	4.115.233
KKTC	1.592.974	-	1.592.974
Azerbaycan	1.579.233	-	1.579.233
Hollanda	1.438.561	-	1.438.561
Kazakistan	1.349.362	-	1.349.362
ABD	428.599	527.070	955.669
Karadağ	873.394	-	873.394
Irak	676.683	190.941	867.624
Rusya	800.109	-	800.109
Diğer	4.385.639	92.763	4.478.402

Önceki 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

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. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Fiyatlandırma Boşluk Analizi” ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan “Yapısal Likidite Boşluk Analizleri” yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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
24.12.2020	7,5067	9,1506	5,7066	1,2304	0,9087	8,4316	5,8522	0,8705	10,2038	2,0006	7,2409
25.12.2020	7,4819	9,1205	5,6870	1,2265	0,9058	8,4171	5,8144	0,8711	10,1365	1,9940	7,2310
28.12.2020	7,3631	9,0095	5,5901	1,2117	0,8913	8,2955	5,7439	0,8541	9,9557	1,9621	7,1038
29.12.2020	7,2792	8,9309	5,5417	1,2013	0,8901	8,2400	5,6945	0,8477	9,8306	1,9398	7,0317
30.12.2020	7,3008	8,9719	5,6004	1,2062	0,8922	8,2738	5,7140	0,8524	9,9276	1,9459	7,0847
31.12.2020	7,3433	9,0081	5,6786	1,2109	0,8984	8,3400	5,7740	0,8607	10,0273	1,9574	7,1267

5. Ana Ortaklık Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihiinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
7,6211	9,2793	5,7425	1,2474	0,9126	8,5829	5,9504	0,8767	10,2421	2,0316	7,3482

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	34.975.577	33.680.863	17.920.858	86.577.298
Bankalar	2.268.082	4.086.728	2.487.583	8.842.393
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	-	543.939	13.734.743	14.278.682
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.472.010	83.264.143	164.214	92.900.367
Krediler ^{(2) (7)}	74.111.281	90.227.402	5.346.664	169.685.347
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	194.962	12.986	207.948
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	14.503.412	3.619.178	29.950	18.152.540
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	37.219	2.517	364.224	403.960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	27.024	3.750	35.692	66.466
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.658.332	3.529.895	248.300	5.436.527
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	137.052.937	219.153.377	40.345.214	396.551.528
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	15.278.100	1.489.396	1.064.764	17.832.260
Döviz Tevdiat Hesabı	150.441.937	137.984.198	57.350.185	345.776.320
Para Piyasalarına Borçlar	-	23.569.739	-	23.569.739
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.547.549	25.168.397	58.835	35.774.781
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	13.048.197	13.343.843	2.169	26.394.209
Muhtelif Borçlar	3.182.334	713.596	94.543	3.990.473
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.690.393	2.244.261	192.961	4.127.615
Toplam Yükümlülükler	194.188.510	204.513.430	58.763.457	457.465.397
Net Bilanço Pozisyonu	(57.135.573)	14.639.947	(18.418.243)	(60.913.869)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	57.329.355	(24.817.036)	25.674.893	58.187.212
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	66.178.121	80.849.019	26.896.712	173.923.852
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.848.766	105.666.055	1.221.819	115.736.640
Gayrinakdi Krediler	47.061.577	53.914.659	8.759.577	109.735.813
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	102.706.773	134.619.353	18.009.408	255.335.534
Toplam Yükümlülükler	145.260.855	137.233.900	23.507.229	306.001.984
Net Bilanço Pozisyonu	(42.554.082)	(2.614.547)	(5.497.821)	(50.666.450)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	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

⁽¹⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların 13.734.743 TL karşılığı Diğer YP bakiyesi altına endeksli tahvillerden kaynaklanmaktadır

(31 Aralık 2019: 1.856.094 TL karşılığı Diğer YP bakiyesi altına endeksli tahvillerden kaynaklanmaktadır).

⁽²⁾ Verilen kredilerin 129.364 TL karşılığı ABD Doları ve 225.427 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2019:294.722 TL karşılığı ABD Doları ve 571.170 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).

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

⁽⁴⁾ Diğer aktifler içerisindeki 26.324 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽⁶⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

⁽⁷⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020		Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	
	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(292.956)	(419.439)	(1.157.928)	(1.278.951)
Avro	(47.189)	(259.321)	27.971	(176.718)
Diğer Para Birimleri	142.831	142.831	165.287	165.287
Toplam (Net) (**)	(197.314)	(535.929)	(964.670)	(1.290.382)

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020		Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	
	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	292.956	419.439	1.157.928	1.278.951
Avro	47.189	259.321	(27.971)	176.718
Diğer Para Birimleri	(142.831)	(142.831)	(165.287)	(165.287)
Toplam (Net) (**)	197.314	535.929	964.670	1.290.382

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	10.663.989	-	-	-	-	84.275.914	94.939.903
Bankalar	2.545.908	160.322	330.510	11.640	-	6.374.979	9.423.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	253.906	4.487.102	7.265.682	2.785.237	17.280	544.909	15.354.116
Para Piyasalarından Alacaklar	603.736	-	-	-	-	-	603.736
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.336.732	16.862.958	39.096.787	61.982.137	42.555.478	406.232	187.240.324
Verilen Krediler ^{(3) (7)}	124.751.285	75.525.451	131.837.989	240.244.974	64.503.611	4.770.153	641.633.463
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.778.964	61.323	7.787.481	16.078.725	3.908.653	-	30.615.146
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	826.462	2.162.783	964.216	138.986	1.135.581	33.494.846	38.722.874
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	168.760.982	99.259.939	187.282.665	321.241.699	112.120.603	129.867.033	1.018.532.921
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.551.648	5.392.665	5.492.551	914.859	-	6.096.456	39.448.179
Diğer Mevduat	285.316.807	99.345.949	55.720.758	6.508.650	539.054	207.958.843	655.390.061
Para Piyasalarına Borçlar	111.215.295	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	118.502.542
Muhtelif Borçlar	4.225	-	-	-	-	13.578.047	13.582.272
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	864.135	2.606.819	4.799.651	23.151.207	-	-	31.421.812
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.956.700	14.054.359	14.459.435	6.107.111	564.448	26.498	37.168.551
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.838.258	683.454	924.477	1.905.131	5.779.625	111.888.559	123.019.504
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	422.747.068	127.218.258	82.246.324	39.889.741	6.883.127	339.548.403	1.018.532.921
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	105.036.341	281.351.958	105.237.476	-	491.625.775
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(253.986.086)	(27.958.319)	-	-	-	(209.681.370)	(491.625.775)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.460.446	3.574.705	516.189	-	-	-	7.551.340
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2.646.418	1.080.313	382.179	-	(1.015.345)	255.299	3.348.864
Toplam Pozisyon	(247.879.222)	(23.303.301)	105.934.709	281.351.958	104.222.131	(209.426.071)	10.900.204

(1) Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifleri “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.

(7) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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	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) (7)}	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 aktifleri “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.⁽⁷⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 ⁽⁴⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	12,00
Bankalar	1,79	-	-	18,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	11,88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,86	4,76	-	11,17
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,70	5,93	5,95	11,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,87	7,47	-	15,86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,20	0,26	-	17,94
Diğer Mevduat	0,56	1,91	-	13,73
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,34	-	17,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,08	4,87	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,61	2,57	-	14,90

⁽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 ⁽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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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		Piyasa Değeri
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	
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 (*)	289.106	289.106	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		Piyasa Değeri
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	
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 görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

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 yönetime göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 289.106 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 163.902 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 kârarlı 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.

COVID-19 salgınının ekonomi üzerindeki etkilerini azaltmak için devreye alınan “Ekonomik İstikrar Kalkanı” tedbirleri doğrultusunda, Banka tarafından toplumun her kesimine yönelik sunulan avantajlar kapsamında mevcut kredilere ilişkin geri dönüşler/yapılacak ötelemeler ile potansiyel yeni kullandırımların mevcut ve gelecek nakit akımlarına etkisi ve bunlara ilişkin alternatif kaynak planlamaları da göz önünde bulundurulması gerekli değerlendirilmeler yapılmış olup, bundan sonraki süreçte de takibi sağlanacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

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 genel 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 birimler 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 Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı 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, Ana Ortaklık Banka’nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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, Ana Ortaklık 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.

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî 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 konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 404,26, TP+YP 140,37; Kasım YP 382,18, TP+YP 128,7; Aralık YP 469,91, TP+YP 137,83 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: Son üç ay içinde 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).

Cari Dönem	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			188.259.913	102.705.164
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	450.212.905	254.036.348	39.319.152	25.402.159
İstikrarlı mevduat	114.042.765	29.514	5.702.138	1.476
Düşük istikrarlı mevduat	336.170.140	254.006.834	33.617.014	25.400.683
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	243.764.352	90.509.605	115.252.460	44.137.448
Operasyonel mevduat	16.366.823	1.739.643	4.082.760	425.965
Operasyonel olmayan mevduat	200.570.849	79.628.315	91.107.616	34.705.377
Diğer teminatsız borçlar	26.826.680	9.141.647	20.062.084	9.006.106
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	92.427.127	14.182.251	12.549.130	6.600.246
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.913.927	3.444.867	4.913.927	3.444.867
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	87.513.200	10.737.384	7.635.203	3.155.379
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.300.305	8.300.305	415.015	415.015
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	66.179.789	43.406.259	3.781.763	2.170.314
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			171.317.520	78.725.182
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	46.363.070	21.372.648	30.470.866	16.836.319
Diğer nakit girişleri	1.781.988	39.029.760	1.771.158	39.018.930
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	48.145.058	60.402.408	32.242.024	55.855.249
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			188.259.913	102.705.164
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			139.075.496	22.869.933
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			135,37	449,08

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	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.

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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 Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 ISEDES 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 Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	34.047.877	60.892.026	-	-	-	-	-	94.939.903
Bankalar	6.374.979	2.545.908	160.322	330.510	11.640	-	-	9.423.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.843	253.797	4.487.102	7.265.791	2.785.237	17.280	527.066	15.354.116
Para Piyasalarından Alacaklar	-	603.736	-	-	-	-	-	603.736
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	298.429	2.705.820	5.993.027	21.530.707	95.993.447	60.445.057	273.837	187.240.324
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	24.353.919	56.036.675	177.653.617	279.344.479	99.474.620	4.770.153	641.633.463
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2.778.965	61.323	787.481	15.402.049	11.585.328	-	30.615.146
Diğer Varlıklar	12.776.221	826.296	2.162.949	965.538	138.986	1.135.581	20.717.303	38.722.874
Toplam Varlıklar ⁽²⁾	53.515.349	94.960.467	68.901.398	208.533.644	393.675.838	172.657.866	26.288.359	1.018.532.921
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.096.456	21.551.646	5.392.665	5.492.551	914.861	-	-	39.448.179
Diğer Mevduat	207.958.843	285.365.459	99.299.612	55.569.932	6.654.000	542.215	-	655.390.061
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26.498	1.398.198	4.504.686	14.401.389	13.043.407	3.794.373	-	37.168.551
Para Piyasalarına Borçlar	-	111.215.295	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	118.502.542
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	-	864.135	2.606.819	4.799.651	23.151.207	-	-	31.421.812
Muhtelif Borçlar	4.900.548	8.353.091	-	-	-	-	328.633	13.582.272
Diğer Yükümlülükler	13.902.984	2.544.502	1.637.727	924.477	1.905.131	7.288.665	94.816.018	123.019.504
Toplam Yükümlülükler	232.885.329	431.292.326	118.576.521	82.037.452	46.971.589	11.625.253	95.144.651	1.018.532.921
Likidite Açığı	(179.369.980)	(336.331.859)	(49.675.123)	126.496.192	346.704.449	161.032.613	(68.856.292)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(928.056)	1.392.453	104.102	-	269.733	-	838.232
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	112.691.820	32.919.251	8.157.398	1.972	1.285.078	-	155.055.519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	113.619.876	31.526.798	8.053.296	1.972	1.015.345	-	154.217.287
Gayrinakdi Krediler	48.553.453	5.871.734	14.137.642	47.245.602	37.445.134	6.267.013	533.425	160.054.003
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	37.284.253	65.265.992	37.626.040	185.293.366	253.080.890	93.486.055	21.684.629	693.721.225
Toplam Yükümlülükler	139.662.428	270.211.959	87.140.325	70.871.543	36.375.040	12.122.526	77.337.404	693.721.225
Likidite Açığı	(102.378.175)	(204.945.967)	(49.514.285)	114.421.823	216.705.850	81.363.529	(55.652.775)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	105.413	(8.583)	(88.029)	670.218	18.825	-	697.844
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	70.479.265	25.168.990	6.820.549	1.357.756	735.875	-	104.562.435
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	70.373.852	25.177.573	6.908.578	687.538	717.050	-	103.864.591
Gayrinakdi Krediler	42.650.170	6.515.165	12.406.400	38.396.519	26.266.400	5.260.088	201.418	131.696.160

⁽¹⁾ Bilançoyu oluşturan 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; bilançoyu oluşturan 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.

⁽⁴⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Cari Dönem ^(*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	28.446.118	6.950.206	570.961	914.861	-	36.882.146
Diğer Mevduat	342.065.588	75.633.274	53.255.563	6.345.578	544.565	477.844.568
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.691.604	2.584.561	15.342.280	11.933.612	5.040.989	38.593.046
Para Piyasalarına Borçlar	47.230.835	2.967.187	543.789	684.233	-	51.426.044
Toplam	421.434.145	88.135.228	69.712.593	19.878.284	5.585.554	604.745.804
Önceki Dönem ^(*)						
Bankalar Mevduatı	23.884.309	6.914.752	597.886	25.643	-	31.422.590
Diğer Mevduat	321.670.264	71.229.357	52.291.118	4.028.034	1.792.169	451.010.942
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.174.612	2.679.963	17.170.821	12.057.420	5.021.839	38.104.655
Para Piyasalarına Borçlar	45.148.897	2.967.187	543.789	684.233	-	49.344.106
Toplam	391.878.082	83.791.259	70.603.614	16.795.330	6.814.008	569.882.293

^(*) Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %8,00 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %9,24). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.019.008.924	673.691.992
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.484.580)	(3.562.075)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.015.524.344	670.129.917
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.447.370	2.575.393
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.973.199	1.622.384
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	8.420.569	4.197.777
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)	15.489.064	8.795.353
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.489.064	8.795.353
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	257.863.235	197.379.048
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(7.445.068)	(4.251.413)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	250.418.167	193.127.635
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	103.142.384	80.977.302
Toplam risk tutarı	1.289.852.144	876.250.682
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,00	9,24

^(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 ^(**)	1.019.093.587	694.363.407
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	560.666	642.182
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	343.739.300	255.846.636
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	46.521.925	42.291.398
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	7.445.068	4.251.413
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(55.563.620)	(48.511.359)
Toplam risk tutarı	1.289.852.144	876.250.682

^(*) 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 2020 tarihli denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

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.

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 yaklaşılmaması 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, Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kârar 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 servislerinden 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 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.

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. Süreci 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 rishten 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 kârar 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 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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 sınırlandırmasına 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 getirmediğinin 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 bulundurulacak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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)	567.727.732	464.023.607	45.418.219
2	Standart yaklaşım	567.727.732	464.023.607	45.418.219
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	10.299.316	5.889.919	823.945
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.299.316	5.889.919	823.945
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	2.069.435	2.367.231	165.554
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	39.814.620	28.277.041	3.185.170
17	Standart yaklaşım	39.814.620	28.277.041	3.185.170
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	43.140.646	38.645.276	3.451.252
20	Temel gösterge yaklaşımı	43.140.646	38.645.276	3.451.252
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)	663.051.749	539.203.074	53.044.140

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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

	Finansal tablolarla 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	
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	95.022.404	94.939.903	94.939.903	-	-	-	-
Bankalar (Net)	9.413.032	9.423.359	9.423.359	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	603.736	603.736	467.510	136.226	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	15.354.116	15.354.116	24.056	-	-	15.330.060	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	187.240.324	187.240.324	120.688.428	52.130.594	-	66.551.896	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	30.615.423	30.615.146	30.615.146	5.118.323	-	-	-
Türev finansal varlıklar	5.061.778	5.061.778	-	5.061.778	-	-	-
Krediler (net)	636.487.286	636.487.286	645.575.744	-	-	-	23.169
İştirakler (net)	554.237	554.255	554.255	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	673.465	736.126	736.126	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	194.962	194.962	194.962	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.146.177	5.146.177	5.146.177	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	11.517.285	11.503.830	11.458.973	-	-	-	44.857
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.576.133	1.214.133	-	-	-	-	1.214.133
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	477.790	477.790	477.790	-	-	-	-
Vergi varlığı	891.194	891.194	891.194	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.336.119	5.336.119	5.336.119	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	12.928.125	12.752.687	12.752.687	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1.019.093.587	1.018.532.921	939.282.429	62.446.921	-	81.881.956	1.282.159
Yükümlülükler							
Mevduat	694.797.559	694.838.240	-	-	-	-	-
Alınan krediler	37.658.707	37.168.551	-	6.096.622	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	118.502.542	118.502.542	-	48.312.215	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	18.373.615	18.373.615	-	-	-	-	-
Fonlar	6.192.868	6.053.060	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.486.961	3.486.961	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	21.029.670	20.924.785	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.001.363	1.001.363	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7.555.261	7.510.826	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.783.191	1.783.191	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.816.234	13.816.234	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	94.895.616	95.073.553	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.019.093.587	1.018.532.921	-	54.408.837	-	-	-

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Finansal tablolarla 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 (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	-	-	-	-	-
Faktoring 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	-	-	-

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	1.018.532.921	939.282.429	62.446.921	81.881.956
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	54.408.837	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.018.532.921	939.282.429	8.038.084	81.881.956
Bilanço dışı tutarlar	443.071.666	103.488.079	189.394.399	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	1.461.604.587	1.042.770.508	197.432.483	81.881.956

Önceki 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

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. 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 göreceği bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kârarı 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, 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 metodolojisi 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler ^(*)	16.681.214	645.974.937	21.022.688	641.633.463
Borçlanma araçları	-	155.101.630	1.073.083	154.028.547
Bilanço dışı alacaklar	717.071	259.198.864	1.927.597	257.988.338
Toplam	17.398.285	1.060.275.431	24.023.368	1.053.650.348

^(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
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

^(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	Net değer
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	14.531.430
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.507.939
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	582.016
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(2.776.139)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) ^(*)	16.681.214

^(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki 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.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” olacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Grup, 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 kullanılması yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Grup 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

Grup, 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 Grup'a ait olmaması sebebiyle beklenen zarar karşılığı ayırmamaktadır.

COVID-19 sebebiyle BDDK Kârarı uyarınca kredilerin sınıflandırılması amacıyla temerrüt tanımında kullanılan “90 günden fazla gecikme” koşulu 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla “180 günden fazla gecikme” şeklinde uygulanmaya başlanmıştır. Bu uygulama BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kârarına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

Söz konusu sınıflandırma değişiklikleriyle birlikte Grup, karşılıklarını TFRS 9 gereklilikleri uyarınca 90-180 gün gecikmesi olan krediler için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre karşılık ayırmaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Grup, krediler ve diğer alacakları için 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 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 yansıtılamaması, 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 için.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	625.792.009	15.082.289	19.911.445	620.962.853
AB Ülkeleri	4.146.568	39.182	67.515	4.118.235
ABD, Kanada	441.510	4.239	4.262	441.487
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	772.318	7.351	39.413	740.256
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	9.676.355	1.548.153	1.000.053	10.224.455
Toplam	640.828.760	16.681.214	21.022.688	636.487.286

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmemiştir.

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	91.965.389	2.024.815	1.632.975	92.357.229
Çiftçilik ve Hayvancılık	91.001.949	2.001.127	1.610.162	91.392.914
Ormançılık	547.347	12.258	12.362	547.243
Balıkçılık	416.093	11.430	10.451	417.072
Sanayi	138.149.645	2.817.918	6.858.756	134.108.807
Madencilik ve Taş ocakçılığı	10.015.131	38.627	95.400	9.958.358
İmalat Sanayi	98.038.136	2.540.613	5.905.101	94.673.648
Elektrik, Gaz, Su	30.096.378	238.678	858.255	29.476.801
İnşaat	67.313.630	3.257.106	3.073.208	67.497.528
Hizmetler	152.074.278	5.746.448	6.564.551	151.256.175
Toptan ve Perakende Ticaret	68.127.576	3.344.457	3.372.644	68.099.389
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.371.718	408.248	592.032	14.187.934
Ulaştırma ve Haberleşme	15.277.489	294.026	365.398	15.206.117
Mali Kuruluşlar	11.916.118	53.519	103.535	11.866.102
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	37.980.811	1.461.697	1.714.781	37.727.727
Serbest Meslek Hizmetleri	79.771	502	1.344	78.929
Eğitim Hizmetleri	1.593.226	89.149	92.681	1.589.694
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.727.569	94.850	322.136	2.500.283
Diğer	191.325.818	2.834.927	2.893.198	191.267.547
Toplam	640.828.760	16.681.214	21.022.688	636.487.286

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmemiştir.

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	1.188.230	2.173.548
31-60 Gün	793.810	2.486.550
61-90 Gün	1.383.584	12.032.142
90 +	2.721.661	-
Toplam	6.087.285	16.692.240

Yakın izlemedeki 33.892.152 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 14.692.369 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Grup'un 19.951.076 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 18.566.150 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 1.384.926 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 2.505.013 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 558.700 TL olup, 65.200 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2019: 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. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 596.202 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 332.381 TL olup, 19.094 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

Grup'ta 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 ⁽¹⁾	489.160.650	143.739.220	68.716.959	138.718.903	66.054.305	-	-
Borçlanma araçları	140.611.253	-	-	-	-	-	-
Toplam	629.771.903	143.739.220	68.716.959	138.718.903	66.054.305	-	-
Temerrüde düşmüş	15.629.079	887.419	247.846	881.293	247.239	-	-

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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 ⁽¹⁾	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	-	-

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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	231.948.275	971.770	297.204.260	652.576	8.975.475	%3,01
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	512.473	76.717	572.847	58.739	305.684	%48,40
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	538.433	549.846	517.121	224.607	721.946	%97,33
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	82.735.792	14.853.033	83.425.896	7.125.907	16.382.876	%18,09
Kurumsal alacaklar	259.361.476	138.356.697	229.627.285	78.588.205	305.044.911	%98,97
Perakende alacaklar	248.065.075	80.672.085	215.148.335	8.340.228	166.291.304	%74,41
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	71.009.064	979.519	70.911.940	398.843	24.957.538	%35,00
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	28.785.972	1.817.589	25.803.409	1.006.345	17.439.660	%65,05
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.995.145	-	3.747.911	-	2.566.079	%68,47
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.600.528	5.006.702	1.600.524	1.164.178	4.124.249	%149,18
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.012.544	131.459	2.005.249	65.320	2.069.435	%99,95
Diğer alacaklar	40.383.443	-	40.383.443	-	28.275.362	%70,02
Hisse senedi yatırımları	703.107	-	703.107	-	703.107	%100,00
Toplam	971.651.327	243.415.417	971.651.327	97.624.948	577.857.626	%54,04

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	%50	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
				Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılanlar	Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılanlar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	281.805.624	-	263.864	-	-	13.729.292	-	2.058.056	-	-	-	297.856.836
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.359	-	34	-	-	589.031	-	11.162	-	-	-	631.586
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	19.736	-	58	-	-	-	-	721.934	-	-	-	741.728
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	49.293.961	-	14.399.077	-	-	23.611.552	-	1.665.653	-	-	1.581.560	90.551.803
Kurumsal alacaklar	1.200.058	-	1.035.599	-	-	2.284.083	-	303.695.750	-	-	-	308.215.490
Perakende alacaklar	1.146.907	-	843.404	-	-	4.053	221.494.128	-	-	-	71	223.488.563
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.711	-	4.248	71.304.824	-	-	-	-	-	-	-	71.310.783
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	32.912	-	26.454	-	18.632.037	-	-	8.118.351	-	-	-	26.809.754
Tahsil gecikmiş alacaklar	663	-	81	-	-	2.362.209	-	1.384.958	-	-	-	3.747.911
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	361	-	7	-	-	22.159	-	188	2.741.987	-	-	2.764.702
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.134	-	-	-	-	-	-	2.069.435	-	-	-	2.070.569
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	703.107	-	-	-	703.107
Diğer Alacaklar	12.108.075	-	8	-	-	-	-	28.275.360	-	-	-	40.383.443
Toplam	345.642.501	-	16.572.834	71.304.824	18.632.037	42.602.379	221.494.128	348.703.954	2.741.987	-	1.581.631	1.069.276.275

⁽¹⁾ “Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile teminatlandırılan alacaklar” satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
				Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılanlar	Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılanlar							
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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	21.174	-	16.390	59.380.353	-	-	-	32.165	-	-	-	59.450.082
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	8.297	-	8.916	-	8.493.780	-	-	149.299	-	-	-	8.660.292
Tahsil 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

⁽¹⁾ “Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile teminatlandırılan alacaklar” satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

3.1.4. 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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 kârar 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 değerlendirme 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 teminat tutarı

Ana Ortaklık Banka’nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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
Cari Dönem						
Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	4.223.311	1.831.453			6.054.764	2.413.718
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)					41.415.886	2.774.809
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)					8.427.178	2.840.299
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						8.028.826

(*) 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)	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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem		
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	6.054.764	2.238.857
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.054.764	2.238.857
Önceki Dönem		
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

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	3.663.671	-	-	-	-	-	-	-	3.663.671
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.819	-	-	-	-	-	-	-	1.819
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.319	-	-	-	-	-	-	-	7.319
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	31.669.526	-	9.088.397	9.374.982	-	119.392	-	1.581.560	51.833.857
Kurumsal alacaklar	510.104	-	-	-	-	1.389.997	-	-	1.900.101
Perakende alacaklar	11.066	-	-	-	1.740	-	-	71	12.877
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	590	-	590
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	35.863.505	-	9.088.397	9.374.982	1.740	1.509.389	590	1.581.631	57.420.234

⁽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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki 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.

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Cari Dönem						
Nakit – yerli para	-	-	-	-	24.810.805	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	28.022.665	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	136.170	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	52.969.640	-
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Önceki Dönem						
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	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	1.581.631	31.633
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	544.106	10.882
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.037.525	20.751
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 etkililiğinin 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 metod ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kârarı 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 gerçekleştirmelerinin 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.

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)	32.279.735	15.626.574
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.056.572	752.996
3 Kur riski	6.478.313	11.897.471
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	39.814.620	28.277.041

Ana Ortaklık Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	20.914.474	23.869.120	24.241.440	23.008.345	15	3.451.252
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						43.140.646

Önceki 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

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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Para Birimi – Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(19.609.423)	(%17,63)
2. TRY	(400)	19.212.179	%17,28
3. EUR	200	2.430.904	%2,19
4. EUR	(200)	(2.346.330)	(%2,11)
5. USD	200	(3.826.830)	(%3,44)
6. USD	(200)	4.724.669	%4,25
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		21.590.518	%19,42
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(21.005.349)	(%18,89)

Para Birimi – Önceki 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)

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 2020 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

IX. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte, Ana Ortaklık Banka’nın konsolide finansal tablolarında yer alan, yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Net yatırım riskinden korunma işleminde riskten koruma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Bu yöntemle göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD’nin net yatırım değeri nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından müşterilerden temin edilen Avro cinsinden mevduat “riskten korunma aracı” olarak belirlenmiştir.

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(644.292)	644.292	-

X. 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 Banka, 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 birtakım 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 Ana Ortaklık 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 Grup Başkanlığı 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 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 ve muhabir 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 Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem							
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	16.074.598	25.901.597	8.593.354	23.257.080	-	624.108	74.450.737
Kredilerden Alınan Faizler	16.074.598	25.901.597	8.593.354	5.540.452	-	-	56.110.001
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	133.438	-	-	133.438
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	17.320.104	-	-	17.320.104
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	263.086	-	624.108	887.194
Faiz Giderleri	14.143.315	8.344.640	-	10.927.193	-	3.557.392	36.972.540
Mevduata Verilen Faizler	14.143.315	8.344.640	-	1.887.011	-	-	24.374.966
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.325.340	-	-	1.325.340
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	5.791.733	-	-	5.791.733
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.923.109	-	-	1.923.109
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	3.557.392	3.557.392
Net Faiz Geliri/Gideri	1.931.283	17.556.957	8.593.354	12.329.887	-	(2.933.284)	37.478.197
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.424.183	1.895.359	127.990	(1.153.164)	-	290.037	3.584.405
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.424.183	1.918.495	127.990	3.876	-	971.221	5.445.765
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	23.136	-	1.157.040	-	681.184	1.861.360
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.119.673	(1.112.359)	-	7.314
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(7.660.157)	-	23.563	(7.636.594)
Diğer Faaliyet Gelirleri	55.809	355.388	29.260	525.716	(298.577)	5.251.649	5.919.245
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.215.565	6.924.254	1.552.502	-	-	501.680	12.194.001
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	48.342	-	49	-	2.826.528	2.874.919
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	-	4.852.164	4.852.164
Diğer Faaliyet Giderleri	3.374.073	164.646	77.763	114.392	-	4.612.433	8.343.307
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(2.178.363)	12.670.462	7.120.339	5.047.514	(1.410.936)	(10.160.840)	11.088.176
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	-	40.087	17.171	57.258
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(3.348.927)	(3.348.927)
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	1.937.973	1.937.973
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(81.405)	(81.405)
Net Dönem Kârı/Zararı	(2.178.363)	12.670.462	7.120.339	5.047.514	(1.370.849)	(11.636.028)	9.653.075
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	15.354.116	-	-	15.354.116
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.027.095	-	-	10.027.095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	187.238.807	1.517	-	187.240.324
Krediler [○]	179.301.086	367.187.496	85.643.924	9.500.957	-	-	641.633.463
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	30.615.146	-	-	30.615.146
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	5.061.778	-	-	5.061.778
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	15.245.526	(13.760.183)	-	1.485.343
Diğer Varlıklar	8.689	6.524.817	122.567	88.366.223	524.208	31.569.152	127.115.656
Bölüm Varlıkları Toplamı	179.309.775	373.712.313	85.766.491	361.409.648	(13.234.458)	31.569.152	1.018.532.921
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	465.068.519	151.576.278	-	34.215.803	-	43.977.640	694.838.240
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.486.961	-	-	3.486.961
Alınan Krediler	-	-	-	37.168.551	-	-	37.168.551
Para Piyasalarına Borçlar	9.029	22.701.248	-	95.792.265	-	-	118.502.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	18.373.615	-	-	18.373.615
Karşılıklar	1.308	1.862.610	-	-	-	5.646.908	7.510.826
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(1.667)	43.580.300	43.578.633
Özkaynaklar	-	-	-	-	(13.232.792)	108.306.345	95.073.553
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	465.078.856	176.140.136	-	189.037.195	(13.234.459)	201.511.193	1.018.532.921

[○] Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Önceki Dönem							
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/Zarara Yans. FV. (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 Varlıkları Toplamı	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 Yükümlülükleri Toplamı	338.853.315	121.255.220	-	106.063.481	(7.412.810)	134.962.019	693.721.225

[○] Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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	885.404.729	886.180.132
Para Piyasalarından Alacaklar	603.790	603.790
Bankalar	9.430.160	9.430.160
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	187.240.324	187.240.324
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30.620.481	31.395.884
Verilen Krediler	657.509.974	657.509.974
Finansal Borçlar	864.091.605	864.091.605
Bankalar Mevduatı	39.448.179	39.448.179
Diğer Mevduat	655.390.061	655.390.061
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	37.168.551	37.168.551
İhraç Edilen Menkul Değerler	118.502.542	118.502.542
Muhtelif Borçlar	13.582.272	13.582.272

Önceki 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

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 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	239.716	15.114.400	-	15.354.116
Devlet Borçlanma Senetleri	92.249	13.699.516	-	13.791.765
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	109.543	434.012	-	543.555
Diğer Menkul Değerler	37.924	980.872	-	1.018.796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	185.296.077	1.676.401	236.776	187.209.254
Devlet Borçlanma Senetleri	180.817.801	-	-	180.817.801
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	5.869	122	236.776	242.767
Diğer Menkul Değerler	4.472.407	1.676.279	-	6.148.686
Türev Finansal Varlıklar	-	5.061.778	-	5.061.778
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	931.088	931.088
Toplam Varlıklar	185.535.793	21.852.579	1.167.864	208.556.236
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.486.961	-	3.486.961
Toplam Yükümlülükler	-	3.486.961	-	3.486.961

⁽¹⁾ 31.070 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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	-	-	442.258	442.258
Toplam Varlıklar	114.763.891	3.297.601	565.103	118.626.595
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	565.103	245.952
Alışlar	274.964	23.788
İtfa veya Satış	-	40.852
Değerleme Farkı	327.797	336.215
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	1.167.864	565.103

XII. 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. KONSOLİDE 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	2.239.346	3.983.617	2.096.092	2.744.823
T.C. Merkez Bankası	6.127.060	82.146.802	851.533	47.135.173
Diğer	-	449.400	-	2.984.645
Toplam	8.366.406	86.579.819	2.947.625	52.864.641

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 dilimler halinde tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%6 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5-%22 aralığında uygulanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.905.660	21.462.861	740.936	15.680.921
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	370	-	-
Diğer ⁽¹⁾	221.400	60.683.571	110.597	31.454.252
Toplam	6.127.060	82.146.802	851.533	47.135.173

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 12.011 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 265.879 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 9.120.863 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2019: 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).

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	987.872	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	13.708.749	-
Toplam	14.696.621	-

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	69.015	1.618	156.574	25.329
Swap İşlemleri	2.872.371	2.112.607	1.139.190	1.473.623
Futures İşlemleri	6.018	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	21
Diğer	140	9	-	-
Toplam	2.947.544	2.114.234	1.295.764	1.498.973

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3.213	2.625.254	3.318	196.788
Yurtdışı	578.142	6.223.551	127.754	7.055.025
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	581.355	8.848.805	131.072	7.251.813

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.127.880	3.296.987	-	-
ABD, Kanada	472.364	2.459.220	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	229.374	67.046	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	2.970.814	1.356.818	1.261	2.708
Toplam	6.800.432	7.180.071	1.261	2.708

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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	54.282.961	50.621.551
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	84.326.980	30.621.149
Toplam	138.609.941	81.242.700

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	189.012.067	114.912.189
Borsada İşlem Gören	187.266.123	114.349.056
Borsada İşlem Görmeyen	1.745.944	563.133
Hisse Senetleri	302.479	564.533
Borsada İşlem Gören	2.733	376.658
Borsada İşlem Görmeyen	299.746	187.875
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.074.222	2.133.452
Toplam	187.240.324	113.343.270

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⁾	642.578	-	485.525	-
Toplam	642.578	-	485.525	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 4.190 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 4.330 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).⁽²⁾ 21.494 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 22.633 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	511.771.755	20.159.042	1.024.130	13.930.913
İşletme Kredileri	300.433.370	17.973.440	944.727	13.822.319
İhracat Kredileri	6.969.102	502.089	-	-
İthalat Kredileri	63.885	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.383.937	-	-	-
Tüketici Kredileri	166.429.646	1.371.308	79.208	104.309
Kredi Kartları	17.742.374	234.189	-	3.354
Diğer	12.749.441	78.016	195	931
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾⁽²⁾	79.035.186	1.188.468	764	1.216.456
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	10.042.382	1.670.508	57.285	731.871
Toplam	600.849.323	23.018.018	1.082.179	15.879.240

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	363.097.301	17.835.400	976.581	6.155.147
İşletme Kredileri	220.344.285	8.342.700	920.911	6.001.175
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	52.804	152.291
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	1.433	897.278
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	8.922.676	2.715.192	70.129	450.229
Toplam	435.042.851	22.833.812	1.048.143	7.502.654

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	2.888.030	-	1.484.228	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6.223.597	-	3.475.535

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	99.763.206	4.216.356	1.206.028
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	491.043.735	17.131.154	14.966.235

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

Önceki 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	695.314	163.835.316	164.530.630
Konut Kredisi ⁽²⁾	9.748	95.348.941	95.358.689
Taşıt Kredisi	7.567	1.063.501	1.071.068
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	677.999	67.422.874	68.100.873
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	273	352.145	352.418
Konut Kredisi	-	55.203	55.203
Taşıt Kredisi	-	2.889	2.889
İhtiyaç Kredisi	65	18.236	18.301
Diğer	208	275.817	276.025
Tüketici Kredileri-YP	5.168	899.509	904.677
Konut Kredisi	298	161.298	161.596
Taşıt Kredisi	104	13.049	13.153
İhtiyaç Kredisi	1.915	77.306	79.221
Diğer	2.851	647.856	650.707
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.906.452	199.310	10.105.762
Taksitli	3.324.760	184.008	3.508.768
Taksitsiz	6.581.692	15.302	6.596.994
Bireysel Kredi Kartları-YP	57.384	22	57.406
Taksitli	56.678	-	56.678
Taksitsiz	706	22	728
Personel Kredileri-TP	14.553	405.788	420.341
Konut Kredisi	-	1.082	1.082
Taşıt Kredisi	-	425	425
İhtiyaç Kredisi	14.553	404.281	418.834
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	232	36.600	36.832
Konut Kredisi	-	10.446	10.446
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5	1.538	1.543
Diğer	227	24.616	24.843
Personel Kredi Kartları-TP	176.667	7.245	183.912
Taksitli	63.409	6.890	70.299
Taksitsiz	113.258	355	113.613
Personel Kredi Kartları-YP	1.493	-	1.493
Taksitli	1.470	-	1.470
Taksitsiz	23	-	23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.739.573	-	1.739.573
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	12.597.109	165.735.935	178.333.044

⁽¹⁾ 1.089.551 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.914.794 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	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 Edeksli	-	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 Edeksli	-	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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	2.473.246	106.838.039	109.311.285
İşyeri Kredisi	1.352	1.475.010	1.476.362
Taşıt Kredisi	155.613	2.166.836	2.322.449
İhtiyaç Kredisi	2.316.281	103.196.193	105.512.474
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	779.976	1.009.417	1.789.393
İşyeri Kredisi	779.976	1.006.474	1.786.450
Taşıt Kredisi	-	2.943	2.943
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	315.999	46.135.941	46.451.940
İşyeri Kredisi	38.228	147.081	185.309
Taşıt Kredisi	-	37.882	37.882
İhtiyaç Kredisi	161.831	45.305.788	45.467.619
Diğer	115.940	645.190	761.130
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7.533.999	75.399	7.609.398
Taksitli	3.278.089	75.279	3.353.368
Taksitsiz	4.255.910	120	4.256.030
Kurumsal Kredi Kartları-YP	21.946	-	21.946
Taksitli	21.412	-	21.412
Taksitsiz	534	-	534
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	940.273	-	940.273
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	26.457	-	26.457
Toplam ⁽¹⁾	12.091.896	154.058.796	166.150.692

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.866.168	50.654.394	52.520.562
İşyeri Kredisi	39.864	1.007.014	1.046.878
Taahhüt 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
Taahhüt 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
Taahhüt 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.

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.912.984	5.172.646
Özel	622.413.730	449.096.588
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	12.502.046	12.158.226
Toplam	640.828.760	466.427.460

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	613.508.290	438.050.832
Yurtdışı Krediler	14.818.424	16.218.402
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	12.502.046	12.158.226
Toplam	640.828.760	466.427.460

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.138.436	317.906
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.138.436	317.906

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	1.234.735	1.037.244
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	655.989	1.596.085
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.020.337	6.569.199
Toplam	11.911.061	9.202.528

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	245.295	124.385	1.015.246
Yeniden Yapılandırılan Krediler	245.295	124.385	1.015.246
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	234.691	200.185	263.237
Yeniden Yapılandırılan Krediler	234.691	200.185	263.237

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.958.436	3.390.090	8.182.904
Dönem İçinde İntikal (+)	3.271.821	947.886	1.288.232
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.354.225	5.274.918
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.354.225	5.274.918	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	267.597	1.075.393	1.914.119
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-) ⁽²⁾	-	-	101.046
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	101.046
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.608.435	1.341.890	12.730.889
Karşılık (-)	1.234.735	655.989	10.020.337
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.373.700	685.901	2.710.552

⁽¹⁾ 589.226 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.⁽²⁾ Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin donuk alacaklar hesaplarında izlenirken alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek finansal tablolarından çıkarılmış olan tutarıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.421.370	134.815	384.361
Karşılık Tutarı (-)	684.262	93.696	321.922
Bilançodaki Net Bakiyesi	737.108	41.119	62.439
Önceki 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

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.373.700	685.901	2.710.552
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.608.435	1.341.890	12.582.423
Karşılık Tutarı (-)	1.234.735	655.989	9.871.871
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.373.700	685.901	2.710.552
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	148.466
Karşılık Tutarı (-)	-	-	148.466
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	168.569	40.312	157.220
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	257.319	128.081	570.510
Karşılık Tutarı (-)	88.750	87.769	413.290
Önceki 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

7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	1.484.228	3.475.535	9.202.528	14.162.291
Dönem İçi İlave	1.966.662	5.732.986	3.948.567	11.648.215
Dönem İçi Çıkanlar (-) ⁽¹⁾	(543.249)	(3.031.323)	(1.112.200)	(4.686.772)
Satılan (-)	-	-	(101.046)	(101.046)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	157.552	(102.528)	(55.024)	-
2. Aşamaya Transfer	(159.634)	250.417	(90.783)	-
3. Aşamaya Transfer	(17.529)	(101.490)	119.019	-
Dönem Sonu Bakiye	2.888.030	6.223.597	11.911.061	21.022.688

⁽¹⁾ İkinci aşamada izlenirken tahsil edilen 1.155 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin karşılık iptalini içermektedir. Söz konusu karşılığın, geçmiş yıllarda ayrılan kısmıyla ilgili tutar "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminde, cari yılda ayrılan kısmıyla ilgili tutar ise "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	996.215	2.264.734	6.190.930	9.451.879
Dönem İçi İlave	772.512	1.374.211	4.475.467	6.622.190
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(207.537)	(116.892)	(1.035.702)	(1.360.131)
Satılan (-)	-	-	(445.643)	(445.643)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(106.004)	(106.004)
1. Aşamaya Transfer	33.885	(32.078)	(1.807)	-
2. Aşamaya Transfer	(99.118)	135.053	(35.935)	-
3. Aşamaya Transfer	(11.729)	(149.493)	161.222	-
Dönem Sonu Bakiye	1.484.228	3.475.535	9.202.528	14.162.291

7.12 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.13. Kayıttan Düşme 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 kârarının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

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	3.315.575	1.802.748	1.989.088	2.104.824
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.315.575	1.802.748	1.989.088	2.104.824

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8.723.020	14.875.540	2.021.297	10.404.413
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.723.020	14.875.540	2.021.297	10.404.413

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	29.577.973	17.449.581
Hazine Bonosu	22.087	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	874.661	610.381
Toplam	30.474.721	18.059.962

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	30.620.661	18.171.734
Borsada İşlem Görenler	29.571.518	17.485.773
Borsada İşlem Görmeyenler	1.049.143	685.961
Değer Azalma Karşılığı (-)	180	119
Toplam	30.620.481	18.171.615

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	18.171.615	10.282.545
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.245.424	573.347
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	9.056.733	11.191.088
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(853.111)	(3.875.246)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	180	119
Dönem Sonu Toplamı	30.620.481	18.171.615

⁽¹⁾ Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

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	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,00	20,00
2	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34
3	Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.	Manisa/Türkiye	32,40	32,40

	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	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
2	186.027	156.928	16.452	2.009	-	2.989	13.276	-
3	351.828	(620.618)	163.234	791	-	468.531	(323.710)	-

⁽¹⁾ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.⁽³⁾ Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	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	5.576.326	1.152.814	147.064	169.879	86.938	96.575	166.427	-

⁽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 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	162.465	133.745
Dönem İçi Hareketler	15.414	28.720
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	14.902	25.680
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	512	3.040
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	177.879	162.465
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.4. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	177.879	162.465
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya 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.	Kocaeli/Türkiye	85,00	85,00
3	Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli/Türkiye	85,00	85,00
4	Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş.	Rize/Türkiye	51,00	51,00

	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	81.488	19.337	9.080	1.295	279	3.456	1.806	56.467
2	806.718	130.048	360.494	2.867	-	34.963	(35.095)	62.661
3	47.751	7.704	5.882	-	-	(3.796)	(1.998)	7.320
4	56.856	12.694	54.048	-	-	(8.991)	(10.348)	38.948

⁽¹⁾ Bağlı ortaklıkların borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın mali bağlı ortaklıkları, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)” kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,90	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	99,91	99,91
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	99,58	99,58
10	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	99,98	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

	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	727.008	428.909	4.445	63.943	-	314.841	91.235	1.098.904	-
2	151.523	140.561	3.868	11.638	-	68.873	41.704	153.045	-
3	60.186.996	3.734.273	339.221	3.582.776	608.569	638.562	516.735	3.277.972	-
4	5.436.092	5.085.872	4.682.142	4.687	-	403.381	118.361	5.085.872	-
5	1.007.392	1.005.686	1.110	27.597	-	136.886	117.742	1.005.686	-
6	14.775.383	2.350.096	27.997	326.851	5.423	69.669	89.092	1.700.069	-
7	5.270.596	537.548	47.243	121.773	-	(231.512)	3.922	278.717	-
8	948.196	346.281	13.071	67.874	546	37.340	29.424	268.876	-
9	2.130.672	576.055	191.688	131.579	508	53.165	37.454	435.713	-
10	1.294.956	310.231	92.675	68.322	3.551	4.501	5.780	228.372	-
11	650.178	152.426	10.116	25.827	1.561	2.198	1.580	116.537	-
12	287.585	128.137	15.459	12.256	3.980	3.204	6.935	113.798	-
13	789.229	232.013	16.156	59.441	-	34.448	41.128	138.316	-

⁽¹⁾ Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kâr payı gelirlerini içermektedir.⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.335.025	7.394.408
Dönem İçi Hareketler	6.566.853	(59.383)
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	2.499.959	106.806
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2.065
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	4.738.323	325.990
Değer Azalma Karşılıkları (-)	671.429	364.273
Transfer (-)	-	129.971
Dönem Sonu Değeri	13.901.878	7.335.025
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışıları “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⁾ Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

10.3. Bağılı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.558.371	5.178.895
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar	7.343.507	2.156.130

10.4. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağılı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında faaliyet gösteren birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımları, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)” kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda 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.

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	6.338.953	22.149	8.721	171.399	79.730

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Yılda Az	101.563	97.448	71.065	70.080
1-5 Yıl Arası	4.664.859	4.133.051	3.623.740	3.100.581
5 Yılda Fazla	1.166.870	915.678	860.343	498.090
Toplam	5.933.292	5.146.177	4.555.148	3.668.751

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri 477.790 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

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

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 8.689 TL (31 Aralık 2019: 18.767 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.203.656 TL (31 Aralık 2019: 4.584.056 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 122.567 TL (31 Aralık 2019: 150.770 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.334.912 TL (31 Aralık 2019: 4.753.593 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.207 TL (31 Aralık 2019: 2.390 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'ya ait ve Ziraat Sigorta A.Ş. sermayesinin %99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin %99,97'sini temsil eden hisselerin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. ile satıcı sıfatıyla Banka, Ziraat Katılım Bankası A.Ş., Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Buna göre, Ziraat Sigorta A.Ş. hisseleri için Ana Ortaklık Banka'ya ödenecek bedel beher pay başına 18,63 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 931.220.550,00 TL (tam TL) 'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. hisseleri için Ana Ortaklık Banka'ya ödenecek bedel ise beher pay başına 23,00 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 1.839.448.000,00 TL (tam TL) 'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir.

Grup'un, %100'üne sahip olduğu Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. hisselerinin tamamının devri için, toplam satış bedeli 2.771.500.000,00 TL (tam TL) 'dir. Söz konusu satış işlemine kadar olan gelirler ve giderler eliminasyona tabi tutularak konsolide kâr veya zarar tablosunda izlenmiş, konsolide net satış kârı ile birlikte “Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler” ve “Durdurulan Faaliyetlerden Giderler” altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	7.431.539	838.292	1.449.848	154.582	312.609	-	10.186.870
Birikmiş Amortisman (-)	971.237	118.561	991.585	49.935	263.207	-	2.394.525
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.429	-	618	-	-	-	4.047
Net Defter Değeri	6.456.873	719.731	457.645	104.647	49.402	-	7.788.298
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.456.873	719.731	457.645	104.647	49.402	-	7.788.298
Dönem İçi Değişimler (Net)	3.573.269	107.420	70.294	36.296	(7.182)	-	3.780.097
- Maliyet	3.474.820	180.251	217.384	83.296	17.012	-	3.972.763
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(97.173)	72.831	147.090	47.000	24.194	-	193.942
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1.276)	-	-	-	-	-	(1.276)
Y. dışı İşt. Kaynaklı Net Kur Farkları	(82.612)	16.607	(3.337)	2.140	2.637	-	(64.565)
Dönem Sonu Maliyet	10.823.747	1.035.150	1.663.895	240.018	332.258	-	14.095.068
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	874.064	191.392	1.138.675	96.935	287.401	-	2.588.467
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.153	-	618	-	-	-	2.771
Kapanış Net Defter Değeri	9.947.530	843.758	524.602	143.083	44.857	-	11.503.830

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	9.173	7.100	2.073	24.262	8.331	15.931
Şerhiye	-	-	-	30.723	-	30.723
Gayrimaddi Haklar	1.803.278	591.218	1.212.060	1.327.638	439.144	888.494
Toplam	1.812.451	598.318	1.214.133	1.382.623	447.475	935.148

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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 şerhiyesi:

Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerhiyeye 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 yansıtmaktadır. Ertelenmiş 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 konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında 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 Varlığı	3.590.528	2.204.701
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(2.735.544)	(1.052.306)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	854.984	1.152.395
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	205.147	1.291.258

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.590.528	2.204.701
1. ve 2. Aşama TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	1.982.864	1.169.393
Çalışan Hakları Karşılığı	313.811	352.865
Diğer	1.293.853	682.443
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	2.735.544	1.052.306
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	1.912.767	582.525
Gayrimenkul Değerleme Farkları	509.930	395.527
Diğer	312.847	74.254
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	854.984	1.152.395

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 205.147 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 225.511 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır (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).

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6.322	1.784
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	6.855	4.884
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.335	2.849
Diğer Varlıklar	74.615	36.563
Toplam	93.127	46.080

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE 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	48.014.520	-	7.562.276	91.260.511	20.510.140	2.843.804	5.568.085	209.210	175.968.546
Döviz Tevdiat Hesabı	90.996.954	-	23.352.900	103.448.833	17.035.980	13.237.413	40.367.364	10.170	288.449.614
Yurtiçinde Yer. K.	75.717.042	-	22.370.527	90.250.701	10.546.198	5.530.704	14.516.185	8.374	218.939.731
Yurtdışında Yer. K.	15.279.912	-	982.373	13.198.132	6.489.782	7.706.709	25.851.179	1.796	69.509.883
Resmî Kur. Mevduatı	9.785.775	-	18.323.885	11.465.709	689.739	203.345	74.892	-	40.543.345
Tic. Kur. Mevduatı	17.896.366	-	22.287.509	32.520.742	548.261	3.587.070	2.241.276	-	79.081.224
Diğ. Kur. Mevduatı	3.488.854	-	2.866.572	16.121.648	791.308	562.211	460.252	-	24.290.845
Kıymetli Maden DH	37.776.374	-	726.639	7.339.550	539.658	369.773	304.493	-	47.056.487
Bankalar Mevduatı	6.096.456	-	19.987.356	5.698.564	2.232.920	3.545.368	1.887.515	-	39.448.179
TCMB	2.224	-	-	-	-	-	-	-	2.224
Yurtiçi Bankalar	495.511	-	18.589.118	51.984	-	622	1.801.705	-	20.938.940
Yurtdışı Bankalar	5.492.499	-	1.398.238	5.646.580	2.232.920	3.544.746	85.810	-	18.400.793
Katılım Bankaları	106.222	-	-	-	-	-	-	-	106.222
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	214.055.299	-	95.107.137	267.855.557	42.348.006	24.348.984	50.903.877	219.380	694.838.240

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	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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı				
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	114.341.657	101.143.825	60.801.597	47.737.037
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	93.780.765	62.267.214	136.623.674	80.692.915
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	2.089.213	1.381.203	638.133	263.633
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 dolayısıyla 562.575 TL ve 30.001 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 227.092 TL ve 16.176 TL).

Bakanlar Kurulu’nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kârarı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 511 TL (31 Aralık 2019: 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 Resmi 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 1.508.273 TL (31 Aralık 2019: 1.553.917 TL) dahil edilmiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık 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.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	5.865	39.051
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	33.185	21.718
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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46.748	549	128.438	7.475
Swap İşlemleri	1.417.814	2.021.850	408.117	1.108.163
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.464.562	2.022.399	536.555	1.115.646

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	1.165.521	5.113.189	1.294.374	4.437.534
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	228.249	30.661.592	373.530	28.152.999
Toplam	1.393.770	35.774.781	1.667.904	32.590.533

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.164.557	2.939.194	1.291.741	1.598.501
Orta ve Uzun Vadeli	229.213	32.835.587	376.163	30.992.032
Toplam	1.393.770	35.774.781	1.667.904	32.590.533

3.3. Grup’un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Grup’un toplam yükümlülüklerinin %68,22’si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup’un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	94.932.803	-	28.821.018	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	93.973.463	-	28.198.716	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	950.313	-	615.654	-
Gerçek Kişiler	9.027	-	6.648	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	23.569.739	-	20.473.527
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	23.569.739	-	20.473.527
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	94.932.803	23.569.739	28.821.018	20.473.527

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	2.267.540	279.678
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	4.017.250	-	2.482.999	-
Tahviller	1.010.353	13.346.012	1.010.690	9.552.214
Toplam	5.027.603	13.346.012	5.761.229	9.831.892

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, 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 Yıldan Az	110.268	61.690	17.198	16.809
1-4 Yıl Arası	736.107	413.059	343.003	325.022
4 Yıldan Fazla	816.332	526.614	498.191	430.844
Toplam	1.662.707	1.001.363	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. 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 2019: Bulunmamaktadır).

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 2020 tarihi itibarıyla 290.280 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.256.959 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2019: 275.049 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.052.901 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.663.184 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.925.666 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	4.310.644	3.295.264
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	7.663.184	5.925.666

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	87.668	1.209.299
Maddi duran varlıklar	381.205	380.707
Menkul kıymetler	3.831.575	1.645.168
Diğer	10.196	60.090
Toplam	4.310.644	3.295.264

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 910.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 TL tutarındaki kısmi cari dönemde ayrılmış olan, 35.000 TL tutarındaki kısmi ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 3.505.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 40.750 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.927.597 TL'dir (31 Aralık 2019: Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 982.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde ve 50.000 TL tutarındaki kısmi cari dönem içerisinde gider yazılan, 122.000 TL tutarındaki kısmi ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 910.000 TL tutarında 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).

Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, Grup aleyhine açılmış davalardan Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 92.766 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, Grup aleyhine açılmış davalardan Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 59.638 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 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 978.761 TL'dir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.034.189 TL'dir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	978.761	1.034.189
Menkul Sermaye İradı Vergisi	286.356	358.954
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.862	3.356
BSMV	261.298	262.241
Kambiyo Muameleleri Vergisi	20.902	7.643
Ödenecek Katma Değer Vergisi	21.524	15.377
Diğer	157.295	142.774
Toplam	1.727.998	1.824.534

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	63	56
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	93	76
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	17.743	15.201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	26.008	22.271
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	2	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	4	1
İşsizlik Sigortası – Personel	1.384	1.180
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.768	2.360
Diğer	-	-
Toplam	48.065	41.146

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 7.128 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 39.172 TL).

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 3.061.224 TL).

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	13.816.234	-	10.103.295
Sermaye Benzeri Krediler	-	768.037	-	537.338
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	13.048.197	-	9.565.957
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	13.816.234	-	10.103.295

⁽¹⁾ Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm “Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler” kısmında verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	13.100.000	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 ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Ana Ortaklık Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
21 Mayıs 2020	7.000.000	7.000.000	-	-

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.

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)	356.498	(24.632)	88	(2.046)
Değerleme Farkı	3.563.047	956.442	3.613.096	(1.160.750)
Kur Farkı	2.262.057	187	2.008.638	14
Toplam	6.181.602	931.997	5.621.822	(1.162.782)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE 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	14.252.453	13.705.480
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	3.150	7.500
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	14.730.515	11.875.717
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	5.098.875	3.852.943
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	44.677.624	24.245.305
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	68.632	36.161
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	16.428	11.509
Diğer Cayılamaz Taahhütler	21.014.255	14.103.945
Toplam	99.861.932	67.838.560

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 1.927.597 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 1.134.125 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	124.706.662	101.167.423
Akreditifler	24.663.278	20.393.036
Banka Kredileri	7.210.528	8.221.510
Cirolar	1.520.463	969.507
Diğer Garantiler	1.939.522	939.474
Diğer Kefaletler	13.550	5.210
Toplam	160.054.003	131.696.160

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	72.970.790	72.268.479
Avans Teminat Mektupları	19.941.194	15.942.982
Geçici Teminat Mektupları	4.240.556	3.228.559
Gümrük Teminat Mektupları	1.714.398	1.631.521
Diğer Teminat Mektupları	25.839.724	8.095.882
Toplam	124.706.662	101.167.423

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	21.758.344	4.038.263
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.012.186	244.688
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.746.158	3.793.575
Diğer Gayrinakdi Krediler	138.295.659	127.657.897
Toplam	160.054.003	131.696.160

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	507.654	1,01	438.330	0,40
Çiftçilik ve Hayvancılık	321.356	0,64	196.998	0,18
Ormancılık	164.574	0,33	8.593	0,01
Balıkçılık	21.724	0,04	232.739	0,21
Sanayi	11.728.431	23,31	50.841.549	46,33
Madencilik ve Taş ocakçılığı	395.638	0,79	1.197.427	1,09
İmalat Sanayi	7.787.279	15,48	44.059.268	40,15
Elektrik, Gaz, Su	3.545.514	7,05	5.584.854	5,09
İnşaat	16.672.415	33,13	33.281.107	30,33
Hizmetler	20.867.045	41,47	23.955.254	21,83
Toptan ve Perakende Ticaret	10.468.229	20,80	8.124.883	7,40
Otel ve Lokanta Hizmetleri	459.514	0,91	1.247.769	1,14
Ulaştırma ve Haberleşme	2.645.879	5,26	5.943.787	5,42
Mali Kuruluşlar	5.039.936	10,02	6.382.920	5,82
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.881.737	3,74	1.791.930	1,63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	14.821	0,01
Eğitim Hizmetleri	180.068	0,36	236.028	0,22
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	191.682	0,38	213.116	0,19
Diğer	542.645	1,08	1.219.573	1,11
Toplam	50.318.190	100,00	109.735.813	100,00

	Önceki 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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	49.022.985	105.385.915	1.092.794	3.861.945
Teminat Mektupları	47.696.629	71.558.193	1.092.794	3.670.382
Aval ve Kabul Kredileri	122.254	7.084.468	-	3.806
Akreditifler	997.868	23.479.556	-	184.154
Cirolar	99.000	1.417.860	-	3.603
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	107.234	1.845.838	-	-
Önceki Dönem	I. Grup	II. Grup	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
Cirolar	-	969.507	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.210	939.474	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	309.272.806	208.427.026
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5.018.987	8.185.376
Swap Para Alım Satım İşlemleri	302.953.741	200.211.116
Futures Para İşlemleri	1.300.078	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	30.534
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	54.425.306	44.356.644
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	54.425.306	44.356.644
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)	363.698.112	252.783.670
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)	363.698.112	252.783.670

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılacak 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:	(928.501)	1.392.896	104.104	-	269.733	838.232
- Giriş	113.856.312	31.752.995	8.159.164	1.972	1.285.076	155.055.519
- Çıkış	(114.784.813)	(30.360.099)	(8.055.060)	(1.972)	(1.015.343)	(154.217.287)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	180.000	180.000	230.000	1.329.506	25.293.147	27.212.653
- Çıkış	(180.000)	(180.000)	(230.000)	(1.329.506)	(25.293.147)	(27.212.653)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	114.036.312	31.932.995	8.389.164	1.331.478	26.578.223	182.268.172
Toplam nakit çıkışı	(114.964.813)	(30.540.099)	(8.285.060)	(1.331.478)	(26.308.490)	(181.429.940)

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:	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)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 5.098.875 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.852.943 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 tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KONSOLİDE 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⁾	47.263.559	8.846.442	47.120.167	8.954.977
Kısa Vadeli Kredilerden	9.595.908	794.095	14.600.368	938.635
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	36.455.889	8.044.912	31.372.831	8.007.002
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.211.762	7.435	1.146.968	9.340
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	91.929	-
Yurtiçi Bankalardan	25.249	22.240	145.219	14.098
Yurtdışı Bankalardan	29.151	56.798	35.952	68.236
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	54.400	79.038	273.100	82.334

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	179.595	1.520	26.986	5.404
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.564.004	3.278.853	9.087.193	1.750.061
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.376.172	919.960	779.495	572.300
Toplam	13.119.771	4.200.333	9.893.674	2.327.765

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	118.872	2.595

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	252.996	1.072.344	346.054	1.347.214
T.C. Merkez Bankasına	2.428	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	99.668	249.866	193.418	263.851
Yurtdışı Bankalara	150.900	822.478	152.636	1.083.363
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	36.726	17.988
Toplam	252.996	1.072.344	382.780	1.365.202

⁽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	24.527	1.748

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	671.377	1.251.732	867.553	889.893

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	4	1.830.715	1.403	-	213	-	-	1.832.335
Tasarruf Mevduatı	-	635.805	7.750.711	2.798.171	250.707	997.549	20.833	12.453.776
Resmî Mevduat	370	1.556.295	561.725	60.430	121.588	6.452	-	2.306.860
Ticari Mevduat	107	1.741.470	2.267.735	58.790	471.424	91.849	-	4.631.375
Diğer Mevduat	-	224.845	851.230	137.773	78.577	24.028	-	1.316.453
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	481	5.989.130	11.432.804	3.055.164	922.509	1.119.878	20.833	22.540.799
Yabancı Para								
DTH	1.983	154.788	999.474	83.870	103.831	382.225	7	1.726.178
Bankalar Mevduatı	11	36.116	20.897	6.753	8.865	7.859	-	80.501
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	4.709	17.692	1.824	1.796	1.467	-	27.488
Toplam	1.994	195.613	1.038.063	92.447	114.492	391.551	7	1.834.167
Genel Toplam	2.475	6.184.743	12.470.867	3.147.611	1.037.001	1.511.429	20.840	24.374.966

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	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

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.727	17.522
Diğer ⁽¹⁾	560	8.450
Toplam	7.314	25.972

⁽¹⁾ Grup'un iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	204.700.835	99.859.715
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	4.217.803	233.359
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	5.693.391	3.178.427
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	194.789.641	96.447.929
Zarar (-)	212.337.429	107.614.654
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	61.399	6.392
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.830.440	11.748.791
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	201.445.590	95.859.471

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 4.602.348 TL tutarındaki gelirlerden ve 279.210 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2019: 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).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	12.194.001	7.214.540
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.690.665	801.062
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.886.484	1.387.718
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.616.852	5.025.760
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	49	876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	49	876
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	2.874.870	274.611
Toplam	15.068.920	7.490.027

⁽¹⁾ Cari dönemde ayrılan 2.630.000 TL tutarındaki serbest karşılık giderini de içermektedir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) (Dipnot Beşinci Bölüm II.9.3).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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	285.243	188.906
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	16	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	137
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	518.860	462.194
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	156.251	112.959
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	4.169.018	2.998.934
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	82.699	116.339
Bakım ve Onarım Giderleri	158.628	131.899
Reklam ve İlan Giderleri	279.065	284.997
Diğer Giderler	3.648.626	2.465.699
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.434	29.789
Diğer ⁽¹⁾	3.209.485	2.809.677
Toplam	8.343.307	6.602.596

⁽¹⁾ 1.417.753 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.017.684 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 987.625 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 906.212 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç 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	37.478.197	27.815.733
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.584.405	3.239.834
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.919.245	2.163.955
Temettü Gelirleri	7.314	25.972
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(7.636.594)	(7.754.939)
Personel Gideri (-)	4.852.164	3.813.756
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	12.194.001	7.214.540
Diğer Karşılık Giderleri (-)	2.874.919	275.487
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	8.343.307	6.602.596
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	57.258	84.273
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	11.145.434	7.668.449

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'un durdurulan faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	2.473.439	4.692.070
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	535.466	2.890.574
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarar	1.937.973	1.801.496

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 3.348.927 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.554.074 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 205.147 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (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 2020 tarihi itibarıyla toplam 81.405 TL tutarındaki durdurulan faaliyetler vergi karşılık giderinin 78.057 TL tutarındaki kısmı durdurulan faaliyetler cari vergi giderinden, 3.348 TL tutarındaki kısmı ise durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi giderinden 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).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 7.796.507 TL (31 Aralık 2019: 5.891.694 TL) ve durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kâr ise 1.856.568 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.465.780 TL).

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

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirilmektedir. 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. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kâarla; Banka Esas Sözleşmesi'nin Net Dönem Kârının Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımına ilişkin 33. maddesi uyarınca; 6.186.888 TL tutarındaki net dönem kârından BDDK'nın 2004/3 Sayılı Genelgesi uyarınca 1.277.304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 4.909.584 TL üzerinden %5 oranında (245.479 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 4.664.104 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS 16 gereği geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan 222.285 TL'den, vergi karşılığı tutarı olan 48.903 TL ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e fıkrası kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 72.102 TL düşüldükten sonra kalan 101.280 TL üzerinden %5 oranında (5.064 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 96.216 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan ve özel bir fon hesabında izlenmesi gereken 72.102 TL'nin ise diğer yedeklere aktarılması kâarlaştırıldı.

Ana Ortaklık Banka 2020 yılında elde ettiği kârı esas sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir kâar alınmamıştır.

3. Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 58.720.828 TL olup, yasal yedekler 5.145.171 TL, olağanüstü yedekler 52.425.681 TL ve diğer kâr yedekleri 1.149.976 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019 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).

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 21.675.973 TL gelir tutarının 69.359.999 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 33.250.585 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 2020 tarihi itibarıyla 464.042 TL (31 Aralık 2019: 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.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	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
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	6.672.363	7.825.560
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	35.726.081	23.603.766
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	603.790	621.769
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	43.002.234	32.051.095

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RISK 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

1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere 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	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler							
Dönem Başı Bakiyesi		317.906	87.558	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		1.138.436	27.516	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		118.872	798	-	-	-	-

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		
	Önceki Dönem	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler							
Dönem Başı Bakiyesi		-	45.815	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		317.906	87.558	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		2.595	-	-	-	-	-

1.2. 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	111.739	27.657	-	-	-	-
Dönem Sonu	283.286	111.739	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri ⁽¹⁾	24.527	1.748	-	-	-	-

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 47.234 TL'dir (31 Aralık 2019: 34.761 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.'nin %39,3'lük hissesi T. Vakıflar Bankası T.A.O.'dan devralınmış olup, Banka hisse payı %32,4'ten %71,7'ye yükselmiştir. Söz konusu devir işlemi 12 Ocak 2021 tarihinde tescil edilmiş, 15 Ocak 2021 tarih ve 102462 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi Ve Yurtdışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.728	24.585			
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	1- İran		
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	4	1- İngiltere	10.743.849	512.399
	4	3	2- Bulgaristan	1.380.759	128.025
	2	4	3- Irak	1.041.526	367.165
	3	4	4- Yunanistan	1.066.034	297.267
	1	3	5- Suudi Arabistan	560.747	110.150
	4	-	6- Kosova	734.619	90.081
	8	32	7- KKTC	4.003.494	285.730
	1	3	8- Bahreyn	24.881.615	36.717
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. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçinde Ve Yurt Dışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2020 yılında, yurt içinde 1 yeni şube açılmış ve 7 şube kapatılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK 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: Aralık 2020

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B2
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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Fitch Ratings: Eylül 2020

YP Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Negatif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Negatif
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA
Görünüm	Durağan
Destek	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B
Finansal Kapasite Notu	b+

JCR Eurasia: Aralık 2020

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB +
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB +
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	B
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	B
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Destekleme 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 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 19 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

GRI İÇERİK ENDEKSİ



GRI BEYANI: GRI, Öncelikli Açıklamalar (Materiality Disclosures Service) hizmeti için, GRI içerik endeksinin verildiğini ve 102-40 ile 102-49 numaralı açıklamalar için referansların raporun ilgili bölümleri ile uyumlu olduğunu incelemiştir. Bu hizmet raporun Türkçe versiyonu için verilmiştir.

ZİRAAT BANKASI - GRI İÇERİK ENDEKSİ - TEMEL

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak
GRI 101: Temel Esaslar 2016		
GRI 102: Genel Bildirimler 2016		
	Kurumsal Profil	
	102-1	Ziraat Bankası A.Ş.
	102-2	10
	Genel Müdürlük	
	102-3	Hacıbayram Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 8, 06050 Altındağ/Ankara
	102-4	Türkiye
	102-5	https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri-ZB/kurumsal-yonetim/Documents/EsasSozlesme.pdf
	102-6	10
	102-7	12-15, 30-31
	102-8	66-68
	102-9	103
GRI 102: Genel Bildirimler 2016	102-10	Kuruluşun boyutu, yapısı, mülkiyeti veya tedarik zinciriyle ilgili raporlama sürecinde her hangi bir belirgin değişiklik gerçekleşmemiştir.
	102-11	112-114
	102-12	Bkz. Ek 1 - 421
	102-13	Bkz. Ek 1 - 421
	Strateji	
	102-14	92-93, 96-97
	102-15	108-109
	Yönetişim	
	102-18	90-97, 100-102
	102-21	28-29, 35
	102-22	100-102
	102-23	Yönetim Kurulu Başkanı'nın icra görevi bulunmamaktadır.
	102-24	Yönetim Kurulu üye seçiminde aranacak asgari niteliklere ilişkin olarak Ziraat Bankası; Bankacılık mevzuatı, TTK ve SPK'nın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde hareket etmektedir.

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak
	Paydaş Analizi	
	102-40	35
	102-41	%90
	102-42	35-37
	102-43	35-37
	102-44	35-37
	Rapor Profili	
	102-45	3, 271
	102-46	28-29
	102-47	28-29
	102-48	Önceki raporlarda sağlanan bilgilere ilişkin yeniden düzenlenen bir beyan bulunmamaktadır.
	102-49	Önceki raporlama dönemlerine göre öncelikli unsurlar ve unsur çerçevelerinde belirgin değişiklikler olmamıştır.
	102-50	1 Ocak 2020-31 Aralık 2020
	102-51	2019
	102-52	Yıllık
GRI 102: Genel Bildirimler 2016		
	R. Ebru TAN	
	Uluslararası Finans Kuruluşları ve Sürdürülebilirlik Yöneticisi	
	Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölüm Başkanlığı	
	T: 0212 304 30 80	
	retan@ziraatbank.com.tr	
	102-53	
	Serkan ÖZKAN	
	Finansal Tablolar ve Bütçe Analiz Yöneticisi	
	Finansal Koordinasyon Bölüm Başkanlığı	
	T: 0312 584 5932	
	serkanozkan@ziraatbank.com.tr	
	102-54	Bu rapor GRI Standartları "Temel" seçeneğine uygun olarak hazırlanmıştır.
	102-55	GRI Endeksi sayfa 415-421
	102-56	Rapor dış denetimden geçmemiştir.
GRI 200: Ekonomik Standart Serileri		
	Ekonomik Performans	
	103-1	36-37
	103-2	22-23 24-27
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-3	22-23 24-27
	201-1	12-13, 115
	201-3	154-155, 302-303
GRI 201: Ekonomik Performans 2016	201-4	Ziraat Bankası'nın rapor tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak
	Piyasa Varlığı	
	103-1	36-37
	103-2	22-23 24-27
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-3	22-23 24-27
	202-1	Ziraat Bankası'nda tüm çalışanların standart başlangıç seviyesi ücretleri yerel asgari ücretin üzerindedir.
GRI 202: Piyasa Varlığı 2016	202-2	Ziraat Bankası'nın üst yönetiminin tamamı Türkiye Cumhuriyeti vatandaşıdır.
	Dolaylı Ekonomik Etkiler	
	103-1	36-37
	103-2	22-23 24-27
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-3	22-23 24-27
	203-1	32-37
GRI 203: Dolaylı Ekonomik Etkiler 2016	203-2	32-37
	Rekabete Aykırı Davranış	
	103-1	36-37
	103-2	22-23 24-27
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-3	22-23 24-27
	206-1	https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/bilgilendirme-politikasi
GRI 206: Rekabete Aykırı Davranış 2016		
GRI 300: Çevresel Standart Serileri		
	Enerji	
	103-1	36-37
	103-2	22-23 24-27
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-3	22-23 24-27 78-81
	302-1	14, 78
GRI 302: Enerji 2016	302-3	14, 78

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak
	Su ve Atık Sular	
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		78-81
GRI 303: Su ve Atık Sular 2018	103-3	22-23
		24-27
		78-81
GRI 303: Su ve Atık Sular 2018	303-3	14
		78-81
	Emisyonlar	
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		78-81
GRI 305: Emisyonlar 2016	103-3	22-23
		24-27
		78-81
GRI 305: Emisyonlar 2016	305-1	14, 78
	305-2	14, 78
	305-3	14, 78
	Atıksular ve Atıklar	
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		84-87
GRI 306: Atıksular ve Atıklar 2016	103-3	22-23
		24-27
		78-81
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	306-2	78-81
	Uyum	
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		78-81
GRI 307: Uyum 2016	103-3	22-23
		24-27
		78-81
GRI 307: Uyum 2016	307-1	2020 yılında çevre kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması nedeniyle alınan çevre cezası bulunmamaktadır.

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak
	GRI 400: Sosyal Standart Serileri	
	İstihdam	
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		65-71
GRI 401: İstihdam 2016	103-3	22-23
		24-27
		65-71
GRI 401: İstihdam 2016	401-1	15, 65-66
	401-2	Ziraat Bankası'nda insan kaynakları tam zamanlı çalışanlardan oluşmaktadır.
	İş Sağlığı ve Güvenliği	
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2018	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		65-71
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2016	103-3	22-23
		24-27
		65-71
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2016	403-4	15, 68
	Eğitim ve Öğretim	
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		65-71
GRI 404: Eğitim ve Öğretim 2016	103-3	22-23
		24-27
		65-71
GRI 404: Eğitim ve Öğretim 2016	404-1	15
		47-48
		69-71
GRI 404: Eğitim ve Öğretim 2016	404-2	15
		47-48
		69-71
	Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği	
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		65-71
GRI 405: Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği 2016	103-3	22-23
		24-27
		65-71
GRI 405: Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği 2016	405-2	Ziraat Bankası'nda taban maaş ve ücret tespitlerinde cinsiyete dayalı ayrımcılık yapılmamaktadır.

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak
	Ayrımcılığın Önlenmesi	
	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		65-71
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016		22-23
	103-3	24-27
		65-71
GRI 406: Ayrımcılığın Önlenmesi 2016	406-1	Raporlama döneminde ayrımcılık vakasına rastlanmamıştır.
	Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı	
	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		65-71
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016		22-23
	103-3	24-27
		65-71
GRI 407: Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı 2016	407-1	Örgütlenme ve toplu sözleşme hakkının risk altında olduğu bir vaka gözlenmemiştir.
	Çocuk İşçilik	
	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		65-71
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016		22-23
	103-3	24-27
		65-71
GRI 408: Çocuk İşçilik 2016	408-1	Ziraat Bankası'nda hiçbir surette çocuk işçi istihdam edilmemektedir.
	Zorla veya Cebren Çalıştırma	
	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		65-71
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016		22-23
	103-3	24-27
		65-71
GRI 409: Zorla veya Cebren Çalıştırma 2016	409-1	2020 yılında zorla veya cebren çalıştırma vakasına rastlanmamıştır.

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak
	Müşteri Gizliliği	
	103-1	36-37
		22-23
	103-2	24-27
		https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri-ZB/kurumsal-yonetim/Documents/BilgilendirmePolitikasi.pdf
GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016		22-23
	103-3	24-27
		https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri-ZB/kurumsal-yonetim/Documents/BilgilendirmePolitikasi.pdf
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1	Müşteri gizliliğinin ihlali ve müşteri verilerinin kaybı ile ilgili doğrulanmış şikayet bulunmamaktadır.

Ek 1. ZİRAAT BANKASI'NIN ÜYESİ OLDUĞU VEYA DESTEKLEDİĞİ BAZI İNİSİYATİFLER

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ (TBB) www.tbb.org.tr

DIŞ EKONOMİK İLİŞKİLER KURULU (DEİK) www.deik.org.tr

MİLLETLERARASI TİCARET ODASI TÜRKİYE MİLLİ KOMİTESİ (ICC) <http://icc.tobb.org.tr/Index.php>

KREDİ KAYIT BÜROSU (KKB) www.kkb.com.tr

TBB RİSK MERKEZİ www.riskmerkezl.org

İKTİSADİ ARAŞTIRMALAR VAKFI www.iav.org.tr

BANKALARARASI KART MERKEZİ (BKM) www.bkm.com.tr

YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ <http://www.ytm.gov.tr/>

TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ www.tspb.org.tr

ÇAĞRI MERKEZLERİ DERNEĞİ www.cagrimerkezleriderneqi.org

BORSA İSTANBULTÜRKİYE <https://borsaistanbul.com/tr/>

İLETİŞİM

ZİRAAT BANKASI

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

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. London Branch, 45-47 Cornhill,
London, EC3V 3PF,
Londra-BİRLEŞİK KRALLIK
Tel: (00 44 20) 7600 4985
Faks: (00 40 20) 7600 4987
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: bulgaristanyoneticiligi@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 Şubesi

4 Tsabribrod 4000 Filibe-BULGARİSTAN
Tel: (359 32) 511 921-24
Faks: (359 32) 511 925
E-posta: plovdiv@ziraatbank.bg

Kırcaali Şubesi

2A Bulair Str. 6600 Kırcaali-BULGARİSTAN
Tel: (359 361) 546 50-58
Faks: (359 361) 546 59
E-posta: kircaali@ziraatbank.bg

Varna Şubesi

24 Slivnitsa 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, Weziriyi Baghdad-IRAK
Tel: (964 790) 418 13 90
E-posta: baghdad@ziraatbank.com
www.ziraatbank.iq

Erbil Şubesi

Royal Mall, 60 Meter Street, Shoresh, Erbil-IRAK
Tel: (00 964) 6626 499 68 - 750 754 0 888
E-posta: erbil@ziraatbank.com
www.ziraatbank.iq

Cidde Şubesi

Al Rawdah Dist. 1 Al Rawdah Str. P.O. Box.54759 Jeddah
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

Kosova Ülke Yöneticiliği

Rruga Ukshin Hoti No 13, 1st and 2nd Floor, 10000, Priştine-
KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: pristine@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Priştine Şubesi

Rruga Ukshin Hoti No 13, Ground Floor, 10000,
Priştine-KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: pristine@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Prizren Şubesi

RR Remzi Ademi, Nr 62, 20000 Prizren-KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: prizren@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Peja Şubesi

Rr Mbretresha Teute, Nr 117/A, 30000, Peja-KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: peja@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Ferizaj Şubesi

Rruga Vellezerit Gervalla, Ferizaj-KOSOVA
Tel: (00 381) 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: (00 973) 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 21 87 - 227 97 84
Faks: (0 392) 228 86 09
E-posta: 1844kkctyoneticiligi@ziraatbank.com.tr
www.ziraatbank-kkctc.com

Lefkoşa/KKTC Şubesi

Şehit Mustafa Ahmet Ruso Caddesi No:11 KüçükKaymaklı
Lefkoşa-KKTC
Tel: (0 392) 227 56 83 - 227 28 25 - 227 97 84
Faks: (0 392) 227 92 02
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 Cad. Phelecia Court Sitesi Kordonboyu No: 37 Girne-
KKTC
Tel: (0 392) 815 33 58 - 815 22 10
Faks: (0 392) 815 25 84
E-posta: girne@ziraatbank.com.tr

Gazimağusa/KKTC Şubesi

Karakol Mah. İsmet İnönü Bulvarı No:41 99450 Gazimağusa-
KKTC
Tel: (00 90 392) 365 56 91 - 365 56 92
Faks: (00 90 392) 365 56 99
E-posta: gazimagusa@ziraatbank.com.tr

Güzelyurt/KKTC Şubesi

Piyalepaşa Ecevit Caddesi No: 78 99700 Güzelyurt-KKTC
Tel: (00 90 392) 714 21 48 - 714 26 29
Faks: (00 90 392) 714 27 63
E-posta: guzelyurt@ziraatbank.com.tr

Karaoğlanoğlu/KKTC Şubesi

Zeytinlik Karaoğlanoğlu Cd. Paşaoğlu İş Merkezi No: 79 C
99320 Girne-KKTC
Tel: (00 90 392) 822 36 32 - 822 36 34
Faks: (00 90 392) 822 36 33
E-posta: karaoglanoglu2104@ziraatbank.com.tr

İskele/KKTC Şubesi

Makenzi Caddesi İpar İş Merkezi No:5- 6 Bahçeli İskele-KKTC
Tel: (00 90 392) 330 02 78 - 330 02 79
Faks: (00 90 392) 330 02 76
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 Tehran, 1915677433,
İRAN
Tel: (00 98 21) 22 05 18 11- 22 05 19 91
Faks: (00 98 21) 22 65 64 28
E-posta: info@ziraatbanktehran.com

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

ZİRAAT BANK INTERNATIONAL AG

Am Hauptbahnhof 16, 60329 Frankfurt am Main-ALMANYA
Tel: (49 69) 29 80 50
Faks: (49 69) 28 01 22
E-posta: merkez@ziraatbank.de
www.ziraatbank.de

ZİRAATBANK BH D.D.

Ul. Zmaja od Bosne 47C, 71000 Saraybosna-BOSNA-
HERSEK
Tel: (387 33) 564 100
Faks: (387 33) 564 101
E-posta: informacije@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

İLETİŞİM

JSC ZİRAAT BANK GEORGIA

Sanapiro Street No: 6 P.O. Box: 0105 Tiflis-GÜRCİSTAN
Tel:+ (995 32) 294 37 04 - 294 37 14
Faks:+ (995 32) 294 38 34 - 294 30 78
E-Posta: ziraatbank@ziraatbank.ge
www.ziraatbank.ge

ZİRAAT BANK UZBEKİSTAN JSC

Bunyodkor Kochasi 15/B 100043 Taşkent-ÖZBEKİSTAN
Tel: (998 71) 273 83 24-25
Faks: (998 71) 120 63 62 - 273 90 51
E-posta: 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: finance@ziraatbank.ru
www.ziraatbank.ru

KAZAKHSTAN ZİRAAT INTERNATIONAL BANK

Klochkov Street Nr: 132 480057 Almatı-KAZAKİSTAN
Tel:+ (7 727) 250 60 80
Faks:+ (7 727) 250 60 82
E-posta: kzibank@kzibank.kz
www.kzibank.kz

ZİRAAT BANK AZERBAJCAN ASC

Yasamal İlçesi, Hasan Bey Zerdabi 191 AZ1122 Bakü-AZERBAJCAN
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
Faks: (993 12) 93 83 47 - 93 53 55
E-posta: info@turkmenturkbank.com
www.turkmenturkbank.com.tm

YURT İÇİ İŞTİRAKLER

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Mah. 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 91
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 Cad. 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: (0216) 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: 8 11 34387
Şişli/İstanbul
Tel: (0212) 622 91 00
E-posta: ziraatgsyo@ziraatgsyo.com.tr
www.ziraatgsyo.com.tr

Entegre raporlama danışmanlığı, içerik geliştirme,
Türkçe ve İngilizce editörlük, tasarım

TAYBURN®

T: +90 212 227 0436
www.tayburnkurumsal.com
Brands & Reputations.

www.ziraatbank.com.tr



/ziraatbankasi