

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

23 Şubat 2018

*Bu rapor, 5 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
122 sayfa konsolide finansal tablolar
ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 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 Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.4.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 530.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve geri kalan kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin 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 Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide 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:

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Grup’un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve alacaklar hesabı toplam aktiflerinin %69’unu oluşturmaktadır. Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) göre muhasebeleştirmektedir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında kredi ve alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu kredi ve alacakların sınıflamasının doğruluğuna bağlıdır. Kredi ve alacakların sınıflandırması Yönetmelik’te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu kriterler içinde hem nesnel hem de yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler bulunmaktadır. Buradaki risk, öznel kriterler nedeniyle kredi ve alacakların doğru sınıflanmaması ve dolayısıyla değer düşüklüğünün tespit edilememesidir. Banka’nın kredi riskine ilişkin açıklamaları Dördüncü Bölüm II. Numaralı “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” dipnotunda sunulmuştur.	Kredi ve alacakların Yönetmelik kapsamında sınıflanmasında Yönetimin kullanmış olduğu yargıları denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu değerlendirilmiştir. • Değer düşüklüğü karşılıklarının Yönetmelik’in karşılık uygulamalarına ilişkin hükümlerine uygunluğu test edilmiştir.

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII. numaralı ve Beşinci Bölüm II.9.5.3 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları TZHEMSAN'ın üyesidir. Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.5.3 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Yönetimin emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Banka uzman raporunu değerlendirmesi için denetim ekibine aktüer dahil edilmiştir. • Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlar, metot ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. Dönem içerisinde emeklilik planlarını etkileyen çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili yapılan temel varsayım ve tahmine ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir. • TZHEMSAN varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan metot ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Şubat 2017 tarihinde bu konsolide finansal tablolara ilişkin ayrılan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka 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, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata ya da hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil, ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar 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, topluluk içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Topluluk denetiminin yönlendirilmesinden gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

23 Şubat 2018

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Anafartalar Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06050-Altındağ/ANKARA

Telefon: (312) 584 20 00

Faks: (312) 584 49 63

Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

YURTIÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Ziraat Sigorta A.Ş.
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International A.G.
Ziraat Bank BH d.d.
Ziraat Bank (Moscow) JSC
Kazakhstan Ziraat Int. Bank
Ziraat Bank Azerbaijan ASC
Ziraat Bank Montenegro AD
JSC Ziraat Bank Georgia
Ziraat Bank Uzbekistan JSC

İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

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

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Ali KIRBAŞ
Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Raporlama ve Veri Yönetimi
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar Yöneticisi

Tel No : 0312 584 59 32

Faks No : 0312 584 59 38

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa	1
IV.	Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	27
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	28
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	44
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
IX.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57
X.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	78
XI.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	81
XII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	82

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	119
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	120

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	121
II.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	121

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	122
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	122

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken, Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi 5.600.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 5.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Ana Ortaklık Banka sermayesinin 500.000 TL artırılarak 5.600.000 TL'ye çıkarılması kararı Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 3 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Ödeme Sistemleri
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SÜER	İç Operasyonlar
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Peyami Ömer ÖZDİLEK	İnsan Kaynakları
Süleyman TURETKEN	Şube Bankacılığı
Yüksel CESUR	İç Sistemler

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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	5.600.000	100	5.600.000	-

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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 2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 95 Girişimci Şube, 1.639 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube (31 Aralık 2016: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 76 Girişimci Dinamik Şube, 1.606 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında İngiltere'de Londra, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gürcüstan'da İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcalı ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönelyeli, Akdoğan, Karaoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 22 şube ve genel toplamda 1.781 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir. Bununla birlikte, Ziraat Bankası'na ait kart markası ve sadakat programı oluşturulmasına yönelik olarak 2017 yılında başlatılan projenin son aşamasına gelinmiş olup, 2018 yılı Şubat ayı içerisinde uygulamaya alınacaktır. Söz konusu program kapsamında, kredi kartı ürünü, banka kartı ürünü ile birlikte tek plastikte kullanıcılara sunulacaktır. Ayrıca, gerek kredi kartı gerek Bankanın lider olduğu banka kartı ürünlerinde, kazandıran ve bütçe dostu nitelikteki yeni özellikler hayata geçecektir.

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 100 TL'nin altındaki işletme kredilerini ve müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Başakkart'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilmektedir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III.'deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 26.918'dir (31 Aralık 2016: 27.030).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi, mali iştirak olmadıklarından ve Banka'nın kontrolü bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I.	KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm 1)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5.277.535	40.942.802	46.220.337	8.174.747	32.470.758	40.645.505
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	904.588	563.275	1.467.863	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		904.588	563.275	1.467.863	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24.367	37.470	61.837	35.694	5.131	40.825
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5	-	5	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	880.049	516.718	1.396.767	1.196.418	482.328	1.678.746
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		167	9.087	9.254	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(4)	2.373.229	3.258.911	5.632.140	1.586.083	2.733.983	4.320.066
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		40.122	92.263	132.385	33.968	218.976	252.944
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	24.171	24.171	-	113.813	113.813
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		38.043	-	38.043	30.800	-	30.800
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.079	68.092	70.171	3.168	105.163	108.331
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5, 6)	45.961.580	17.676.651	63.638.231	44.271.134	14.857.080	59.128.214
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		118.095	845.817	963.912	109.021	540.377	649.398
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		45.331.743	16.690.632	62.022.375	43.700.624	14.199.635	57.900.259
5.3	Diğer Menkul Değerler		511.742	140.202	651.944	461.489	117.068	578.557
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	231.413.967	85.606.521	317.020.488	173.678.548	70.395.797	244.074.345
6.1	Krediler ve Alacaklar		231.188.481	85.606.521	316.795.002	173.427.099	70.395.797	243.822.896
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	22.397	22.397
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		231.188.481	85.606.521	316.795.002	173.427.099	70.373.400	243.800.499
6.2	Takipteki Krediler		4.790.067	238.900	5.028.967	4.210.742	169.748	4.380.490
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.564.581	238.900	4.803.481	3.959.293	169.748	4.129.041
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	1.614	1.614	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	2.863.604	4.762.159	7.625.763	3.630.564	5.164.351	8.794.915
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.757.318	4.761.212	7.518.530	3.491.761	5.156.130	8.647.891
8.2	Diğer Menkul Değerler		106.286	947	107.233	138.803	8.221	147.024
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(9)	127.251	1.168	128.419	104.935	951	105.886
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		121.185	-	121.185	98.869	-	98.869
9.2	Konsolide Edilmeyenler		6.066	1.168	7.234	6.066	951	7.017
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	1.168	7.234	6.066	951	7.017
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	7.583	-	7.583	7.457	-	7.457
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.346	-	1.346	1.220	-	1.220
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	52.036	52.036	-	101.105	101.105
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	52.036	52.036	-	101.105	101.105
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(12)	852.715	2.028.804	2.881.519	705.449	1.778.218	2.483.667
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.073.052	2.278.160	3.351.212	855.662	2.000.508	2.856.170
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		220.337	249.356	469.693	150.213	222.290	372.503
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	6.535.523	144.109	6.679.632	5.749.260	122.749	5.872.009
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	494.932	37.156	532.088	333.302	34.562	367.864
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		494.932	37.156	532.088	333.302	34.562	367.864
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	643.290	-	643.290
XVII.	VERGİ VARLIĞI		32.197	8.858	41.055	87.690	5.914	93.604
17.1	Cari Vergi Varlığı		5.741	5.520	11.261	1.121	5.914	7.035
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(18)	26.456	3.338	29.794	86.569	-	86.569
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	674.731	88	674.819	562.983	32	563.015
18.1	Satış Amaçlı		674.731	88	674.819	562.983	32	563.015
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(19)	2.858.008	1.332.149	4.190.157	1.398.325	1.310.143	2.708.468
	AKTİF TOPLAMI		300.417.565	156.508.564	456.926.129	242.199.847	129.682.078	371.881.925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
PASİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	167.014.412	115.555.201	282.569.613	152.475.037	80.436.956	232.911.993
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		30.053	14.053	44.106	33.645	18.875	52.520
1.2 Diğer		166.984.359	115.541.148	282.525.507	152.441.392	80.418.081	232.859.473
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	235.506	313.404	548.910	239.703	413.662	653.365
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.763.056	29.355.197	31.118.253	1.338.546	23.087.983	24.426.529
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		43.189.819	13.119.704	56.309.523	35.075.206	12.270.423	47.345.629
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		41.850.000	19.335	41.869.335	4.640.000	-	4.640.000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	50.000	-	50.000
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.339.819	13.100.369	14.440.188	30.385.206	12.270.423	42.655.629
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	4.298.047	9.176.233	13.474.280	2.390.059	4.680.692	7.070.751
5.1 Bonolar		3.562.491	-	3.562.491	2.156.778	-	2.156.778
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		557.804	-	557.804	101.459	-	101.459
5.3 Tahviller		177.752	9.176.233	9.353.985	131.822	4.680.692	4.812.514
VI. FONLAR		6.030.575	-	6.030.575	6.020.839	-	6.020.839
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.030.575	-	6.030.575	6.020.839	-	6.020.839
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.474.671	1.668.719	4.143.390	1.305.967	1.260.934	2.566.901
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	1.947.850	628.104	2.575.954	3.046.595	479.291	3.525.886
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)	10.170.466	191.571	10.362.037	7.378.704	159.957	7.538.661
12.1 Genel Karşılıklar		5.500.371	134.827	5.635.198	3.983.630	58.795	4.042.425
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.325.862	3.058	1.328.920	885.586	1.888	887.474
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.514.046	-	1.514.046	1.294.767	-	1.294.767
12.5 Diğer Karşılıklar		1.830.187	53.686	1.883.873	1.214.721	99.274	1.313.995
XIII. VERGİ BORCU	(10)	1.304.963	5.475	1.310.438	899.544	10.030	909.574
13.1 Cari Vergi Borcu		999.597	3.741	1.003.338	899.544	6.567	906.111
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		305.366	1.734	307.100	-	3.463	3.463
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	47.619.530	863.626	48.483.156	39.451.361	(539.564)	38.911.797
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	5.100.000	-	5.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		2.168.384	863.626	3.032.010	3.270.984	(539.564)	2.731.420
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.798.011)	844.055	(953.956)	(844.719)	(549.296)	(1.394.015)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.051.876	12.475	4.064.351	4.178.008	9.732	4.187.740
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(102.869)	7.096	(95.773)	(79.693)	-	(79.693)
16.3 Kar Yedekleri		30.317.558	-	30.317.558	22.871.718	-	22.871.718
16.3.1 Yasal Yedekler		3.824.868	-	3.824.868	3.393.778	-	3.393.778
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		24.836.410	-	24.836.410	18.052.605	-	18.052.605
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		1.656.280	-	1.656.280	1.425.335	-	1.425.335
16.4 Kar veya Zarar		9.531.923	-	9.531.923	8.207.208	-	8.207.208
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		647.804	-	647.804	1.322.284	-	1.322.284
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		8.884.119	-	8.884.119	6.884.924	-	6.884.924
16.5 Azınlık Payları		1.665	-	1.665	1.451	-	1.451
PASİF TOPLAMI		286.048.895	170.877.234	456.926.129	249.621.561	122.260.364	371.881.925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		73.022.242	160.157.172	233.179.414	61.626.173	127.615.763	189.241.936
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	36.067.838	66.258.784	102.326.622	26.076.864	56.644.251	82.721.115
1.1 Teminat Mektupları		35.800.639	45.354.359	81.154.998	25.872.985	42.719.354	68.592.339
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.676.924	8.472.455	10.149.379	1.490.146	7.994.602	9.484.748
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		30.334.670	34.377.923	64.712.593	21.980.667	33.311.238	55.291.905
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3.789.045	2.503.981	6.293.026	2.402.172	1.413.514	3.815.686
1.2 Banka Kredileri		30.004	6.277.094	6.307.098	34.549	4.227.349	4.261.898
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		30.004	6.270.461	6.300.465	29.427	4.224.206	4.253.633
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	6.633	6.633	5.122	3.143	8.265
1.3 Akreditifler		233.745	14.291.714	14.525.459	157.159	9.170.443	9.327.602
1.3.1 Belgeli Akreditifler		233.745	14.202.295	14.436.040	157.159	9.125.262	9.282.421
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	89.419	89.419	-	45.181	45.181
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	1.635	1.635	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		3.450	329.962	333.412	12.000	520.131	532.131
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	4.020	4.020	171	6.974	7.145
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	23.846.740	11.162.799	35.009.539	18.528.082	6.321.850	24.849.932
2.1 Cayılamaz Taahhütler		23.810.655	8.857.039	32.667.694	18.508.007	5.047.801	23.555.808
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		232.731	4.596.925	4.829.656	372.517	1.764.007	2.136.524
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.048.840	15.021	5.063.861	3.538.378	204.109	3.742.487
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.761.911	23	3.761.934	3.173.733	34	3.173.767
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.966	-	1.966	458	-	458
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8.645.831	19.817	8.665.648	7.258.758	17.155	7.275.913
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		26.137	-	26.137	22.138	-	22.138
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.093.239	4.225.253	10.318.492	4.142.025	3.062.496	7.204.521
2.2 Cayılabilir Taahhütler		36.085	2.305.760	2.341.845	20.075	1.274.049	1.294.124
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	3.356	3.356	-	3.966	3.966
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		36.085	2.302.404	2.338.489	20.075	1.270.083	1.290.158
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	13.107.664	82.735.589	95.843.253	17.021.227	64.649.662	81.670.889
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		13.107.664	82.735.589	95.843.253	17.021.227	64.649.662	81.670.889
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.617.638	5.662.634	9.280.272	1.353.480	3.719.751	5.073.231
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.536.329	3.100.467	4.636.796	628.181	1.913.250	2.541.431
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.081.309	2.562.167	4.643.476	725.299	1.806.501	2.531.800
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		9.122.190	76.717.313	85.839.503	15.656.747	60.918.593	76.575.340
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		426.798	37.618.583	38.045.381	13.485.251	20.739.673	34.224.924
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		8.695.392	28.602.108	37.297.500	2.171.496	30.856.286	33.027.782
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311	-	4.661.317	4.661.317
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311	-	4.661.317	4.661.317
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		367.836	355.642	723.478	11.000	11.318	22.318
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739	5.500	5.659	11.159
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739	5.500	5.659	11.159
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.132.404.895	169.456.560	1.301.861.455	933.725.665	147.072.049	1.080.797.714
IV. EMANET KIYMETLER		367.086.784	19.908.153	386.994.937	251.122.581	14.575.165	265.697.746
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		8.329.436	7.039.458	15.368.894	3.549.338	6.213.402	9.762.740
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9.077.998	938.449	10.016.447	6.276.854	553.317	6.830.171
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.110.316	569.700	8.680.016	6.345.097	568.396	6.913.493
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.834	-	8.834
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		328.865.001	8.857	328.873.858	230.498.311	3.354	230.501.665
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		12.693.018	11.200.593	23.893.611	4.441.948	7.179.931	11.621.879
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		2.199	151.096	153.295	2.199	56.765	58.964
V. REHİNLİ KIYMETLER		764.354.880	147.468.325	911.823.205	682.010.015	130.623.295	812.633.310
5.1 Menkul Kıymetler		2.713.833	383.446	3.097.279	1.557.574	37.532	1.595.106
5.2 Teminat Senetleri		16.070.650	2.895.574	18.966.224	14.412.792	2.535.527	16.948.319
5.3 Emtia		1.923.260	81.296	2.004.556	1.508.261	70.224	1.578.485
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		670.555.120	110.699.922	781.255.042	601.855.777	103.085.496	704.941.273
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		73.086.808	33.393.966	106.480.774	62.670.402	24.881.798	87.552.200
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	14.121	19.330	5.209	12.718	17.927
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		963.231	2.080.082	3.043.313	593.069	1.873.589	2.466.658
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.205.427.137	329.613.732	1.535.040.869	995.351.838	274.687.812	1.270.039.650

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2017	Önceki Dönem 01/01-31/12/2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		37.104.621	28.245.867
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			29.559.462	22.087.279
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			395.544	189.263
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			271.352	220.658
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			347.886	12.888
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			6.250.242	5.527.745
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			6.138	3.300
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	6.757
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			5.579.005	4.736.009
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			665.099	781.679
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			197.759	169.087
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			82.376	38.947
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)		18.990.284	13.571.301
2.1 Mevduata Verilen Faizler			12.605.985	10.058.576
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			721.937	527.712
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			4.848.800	2.532.653
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			724.924	397.521
2.5 Diğer Faiz Giderleri			88.638	54.839
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			18.114.337	14.674.566
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			1.943.504	1.516.567
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			2.406.518	1.874.407
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			506.128	358.369
4.1.2 Diğer	(12)		1.900.390	1.516.038
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			463.014	357.840
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			560	4.624
4.2.2 Diğer			462.454	353.216
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		7.749	32.901
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(845.653)	(169.993)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			44.164	31.757
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			(865.123)	(1.817.527)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(24.694)	1.615.777
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		3.737.922	3.227.587
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			22.957.859	19.281.628
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)		3.493.344	3.576.252
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		7.969.003	6.687.827
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)			11.495.512	9.017.549
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			20.359	21.914
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)		11.515.871	9.039.463
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(2.631.539)	(2.154.328)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(2.601.014)	(2.061.503)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(30.525)	(92.825)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)		8.884.332	6.885.135
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)		8.884.332	6.885.135
23.1 Grup'un Karı/Zararı			8.884.119	6.884.924
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)			213	211
Hisse Başına Kar/Zarar			1,675	1,361

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (01/01-31/12/2017)	Önceki Dönem (01/01-31/12/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	564.179	(1.142.948)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	93.433	793.533
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	424.682	169.453
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(51.321)	6.909
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(330.677)	(88.539)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	700.296	(261.592)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	8.884.332	6.885.135
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	44.164	31.757
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	8.840.168	6.853.378
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	9.584.628	6.623.543

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
31 Aralık 2016		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.000.000	-	-	-	3.061.444	-	13.659.246	1.340.115	-	5.564.157	(505.167)	3.614.614	17.388	-	-	1.145	31.752.942
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları			-	-	-	21.038	-	-	-	-	-	(1.029.329)	-	-	-	-	(1.407)	(1.009.698)
IV.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573.126	-	-	-	-	573.126
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları			-	-	-	28.972	-	-	-	-	-	140.481	-	-	-	-	-	169.453
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.1	Nakden		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2	İç Kaynaklardan		28.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer			-	-	-	-	-	-	5.527	-	920.597	-	-	-	-	-	1.502	927.626
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	6.884.924	-	-	-	-	-	-	211	6.885.135
XVIII.	Kar Dağıtımı			-	-	-	282.324	-	4.421.359	-	-	(5.162.470)	-	-	-	-	-	-	(458.787)
18.1	Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	(458.787)	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	282.324	-	4.421.359	-	-	(4.703.683)	-	-	-	-	-	-	(458.787)
18.3	Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.100.000	-	-	-	3.393.778	-	18.052.605	1.345.642	6.884.924	1.322.284	(1.394.015)	4.187.740	17.388	-	-	1.451	38.911.797

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklard an Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.100.000	-	-	-	3.393.778	-	18.052.605	1.345.642	-	8.207.208	(1.394.015)	4.187.740	17.388	-	-	1.451	38.911.797
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																	1	440.060
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																		
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																		
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																		
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													(123.389)					(123.389)
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																		
VIII.	Kur Farkları									424.682									424.682
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi									(16.966)		7.448							(9.518)
XII.	Sermaye Artırımı		500.000																500.000
12.1	Nakden		500.000																500.000
12.2	İç Kaynaklardan																		
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri																		
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları																		
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı																		
XVI.	Diğer									(41.057)									(41.057)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı										8.884.119							213	8.884.332
XVIII.	Kar Dağıtımı						431.090		6.783.805	(151.794)		(7.566.852)							(503.751)
18.1	Dağıtılan Temettü											(503.751)							(503.751)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						431.090		6.783.805	(151.794)		(7.063.101)							
18.3	Diğer																		
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.600.000	-	-	-	3.824.868	-	24.836.410	1.560.507	8.884.119	647.804	(953.956)	4.064.351	17.388	-	-	1.665	48.483.156

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 31/12/2017	Önceki Dönem 31/12/2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		7.704.826	8.121.027
1.1.1 Alınan Faizler		35.748.972	27.012.143
1.1.2 Ödenen Faizler		(18.665.259)	(13.228.937)
1.1.3 Alınan Temettümler		7.031	32.901
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.406.518	1.870.333
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.185.821	1.859.502
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.520.060	1.320.006
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.867.747)	(2.503.144)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.978.291)	(2.461.592)
1.1.9 Diğer		(8.652.279)	(5.780.185)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(12.513.361)	1.773.837
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(247.731)	(8.198)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(8.129.980)	3.585.434
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(70.981.593)	(50.566.370)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.168.360)	(1.463.783)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		12.445.351	1.922.269
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		44.255.334	44.174.863
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		7.240.990	3.596.415
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		4.072.628	533.207
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.808.535)	9.894.864
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(5.098.534)	(5.106.003)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(531.876)	(121.439)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		230.588	267.620
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(18.982.629)	(15.709.293)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		16.074.784	11.685.516
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(433.646)	(937.418)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.910.559	2.841.260
2.9 Diğer		(3.366.314)	(3.132.249)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6.442.188	809.398
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9.272.510	4.030.931
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.076.164)	(2.990.333)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(250.000)	(231.200)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8.698)	-
3.6 Diğer		4.540	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.404.479	1.183.517
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(2.060.402)	6.781.776
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	15.899.913	9.118.137
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	13.839.511	15.899.913

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)		Cari Dönem 31/12/2017	Önceki Dönem (**) 31/12/2016
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1	Dönem Karı	10.286.699	8.569.135
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	2.346.578	1.992.715
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.300.432	1.895.194
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	46.146	97.521
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	7.940.121	6.576.420
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	328.821
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	-	6.247.599
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	255.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	255.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	230.000
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	39.118
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	39.118
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	26.912
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	5.696.569
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR			
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,4966	1,2999
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	149,66	129,99
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,05
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	5,00
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 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 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 ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık 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, TFRS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide bilanço ve konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları, konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış ve konsolide özkaynak değişim tabloları 31 Aralık 2016 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVI. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar 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 kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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 Bağı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

Bağı 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,70	99,80	99,70	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,58	99,58
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00	-	-
Ziraat Bank Uzbekistan JSC (*)	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00	50,00	50,00

(*) Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükseltilerek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

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 kar paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Özsermaye yöntemine göre konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

1.3. Devir, Birleşme Ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

Grup, cari dönemde, Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ve birlikte kontrol edilen ortaklık olarak sınıflanan Ziraat Bank Uzbekistan JSC'deki sermaye payını %50'den %100'e yükseltmiştir. Söz konusu şirket bu işlemten sonra bağlı ortaklık olarak konsolide edilmeye başlanmıştır. Bu satın alma işlemi yukarıda açıklandığı gibi satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilmiştir.

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 kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. Grup'un, esas sözleşmesinden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır.

Grup, donuk alacaklara ilişkin tahsil edilmemiş faiz tahakkuku ve reeskont gelirlerini iptal etmekte olup, söz konusu tutarların tahsil edilmesi durumunda bu tutarları gelir olarak kaydetmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki bireysel, kurumsal ve girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilen finansal varlıkların işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçekleşen değer değişimleri reeskonta (değerlemeye) tabi tutulmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından 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. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir ve ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır.

Krediler ve alacaklar

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

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

Grup, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik'te ve BDDK'nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir. Grup donuk alacakları için teminatları dikkate almaksızın Yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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) bu tür varlıkların (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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Grup, bilgisayar yazılımları için 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 %6,67 ile %33,3 arasında uygulamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. Grup, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Grup envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 30 Ocak 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net 4.064.351 TL tutarındaki Grup'un gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar 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. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller ekli 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 olduğu dönemde kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

1. Kiracı Açısından Kiralama İşlemlerinin Muhasebeleştirilmesi

Finansal Kiralama

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

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

2. Kiralayan Açısından Kiralama İşlemlerinin Muhasebeleştirilmesi

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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. Bu varsayımlar 6 ayda bir gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2017 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 813.548 TL'dir (31 Aralık 2016: 690.189 TL). Ayrıca, Grup'un toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü ise 820.157 TL'dir (31 Aralık 2016: 695.237 TL).

	Cari Dönem 31.12.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
İskonto oranı	%12,10	%11,40
Enflasyon	%8,90	%8,00

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu 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'un, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 95.773 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında "Diğer Yedekler" hesabında sınıflandırmıştır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 22.531'dir (31 Aralık 2016: 22.221 kişi). Bu kişilerin 18.723'ü aktif, 3.808'i pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 18.450 aktif üye, 3.771 pasif üye).

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

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

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

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

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

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandık'larının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 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 muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar 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 kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20
Kazakistan	%20
Almanya	%15
Bosna Hersek	%10
Azerbaycan	%20
Karadağ	%9
Gürcistan	%15
Özbekistan	%15

Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar 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 kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

BDDK’nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. 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.

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" uyarınca ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Sigorta şirketleri, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınmaktadır ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulmaktadır.

Matematik karşılıklar

Matematik karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklar ve kar payı karşılıkları toplamını gösterir. Şirket'in hayat branşı matematik karşılığı uzun vadeli kredili hayat sigortaları için hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, Şirketin üstlendiği riskler için aldığı risk primleri ile sigorta ettirenler ve lehdarlara olan yükümlülüklerinin peşin değerleri arasındaki farktır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka sermayesinin 500.000 TL artırılarak 5.600.000 TL’ye çıkarılması kararı Ana Ortaklık Banka’nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 3 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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 teşviği 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. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

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

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, X. no’lu dipnotta sunulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2016 yıl sonuna ait dönem net karı olan 6.576.420 TL'den, 328.821 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 26.912 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 230.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye birinci temettü olarak 255.000 TL, ikinci temettü olarak ise 39.118 TL olmak üzere toplam brüt 294.118 TL temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 5.696.569 TL tutarındaki kısmı Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmış olup, 14 Haziran 2017 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmıştır. Ayrıca, 906.345 TL tutarındaki geçmiş yıllar karından 45.317 TL tutarında yedek akçe ayrılmış ve kalan 861.028 TL de Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenmesine karar verilen tutardan kalan 20.367 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

TFRS 9 Geçiş Süreci İle İlgili Gelişmeler

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9'un finansal raporlama sürecine adaptasyonu kapsamında, içinde ilgili iş birimlerinin de olduğu finans, risk ve bilgi teknolojileri bölümleri ve ayrıca danışmanlardan oluşan bir proje ekibi oluşturmuştur. Raporlama tarihi itibarıyla proje ekibi tarafından geliştirilen istatistiki modeller, hesaplama metodları ve oluşturulan prosedürlerin uygulanması sonucunda ilgili muhasebe politikasına yaklaşık bir geçiş etkisi hesaplanmıştır. Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin Ana Ortaklık Banka'nın bilanço özkaynağına %8-12 arasında pozitif etki etmesi beklenmektedir. TFRS 9 uygulamasına ilişkin kontroller ve geliştirmeler ise devam etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 51.743.724 TL (31 Aralık 2016: 41.715.232 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,60'tır (31 Aralık 2016: %13,86). Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	30.317.558	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.911.781	-
Kar	9.531.923	-
Net Dönem Karı	8.884.119	-
Geçmiş Yıllar Karı	647.804	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık Payları	178	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	50.378.828	-
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	1.897.159	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	83.440	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	425.670	532.088
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirleri dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	2.406.269	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	47.972.559	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	106.418	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	47.866.141	-
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)	3.879.292	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.879.292	-
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	3.879.292	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	51.745.433	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	51.745.433	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.709	-
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)	51.743.724	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	354.454.906	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,53	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,50	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,60	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,28	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,026	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,53	-
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	156.212	-
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	68.380	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29.794	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.635.198	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.879.292	-
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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	22.871.718	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.804.405	
Kar	8.207.208	
Net Dönem Karı	6.884.924	
Geçmiş Yıllar Karı	1.322.284	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	
Azınlık Payları	139	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	41.000.858	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.090.373	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	100.306	
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	220.718	367.865
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
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	-	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.411.397	
Çekirdek Sermaye Toplamı	38.589.461	
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	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	147.146	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	38.442.315	
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)	3.313.441	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.313.441	
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	3.313.441	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.755.756	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	41.755.756	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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	38.071	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.453	
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)	41.715.232	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	300.953.790	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,82	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,77	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,86	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,82	
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	153.707	
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	97.415	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	86.569	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.042.425	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.313.441	
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	-	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu İle Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilanço'daki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilanço'da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski, borçlu kişi ya da kuruluşun; yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Grup'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

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

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

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 kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayırımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

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

Şubelerce kullandırılan 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 v.b) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ocak 2011 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Ana Ortaklık Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

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

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

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

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

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

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Ana Ortaklık Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin 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 %28'dir (31 Aralık 2016: %26 ve %31).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %50 ve %62'dir (31 Aralık 2016: %57 ve %67).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %21 ve %26'dır (31 Aralık 2016: %27 ve %34).

Grup'un, üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 5.635.198 TL'dir (31 Aralık 2016: 4.042.425 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel 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 Kurumlardan 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 Gecikmiş Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmede Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kurumsal Niteliğindeki Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşları	Hisse Sened Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	75.265.929	644.283	652.406	-	-	7.401.426	181.255.187	121.526.030	47.607.741	-	552.922	-	-	-	1.199.276	116.361	20.567.359	456.788.920
Avrupa Birliği Ülkeleri	27.917	-	-	-	-	24.055.991	1.952.422	119.532	-	-	-	-	-	-	-	1.582	67.943	26.225.387
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	679.480	51.003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	730.483
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	221.401	283.110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	504.511
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.108.446	1.473.286	491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.582.223
Diğer Ülkeler	553.705	7.995	23	-	-	810.351	3.850.086	149.524	14.155	-	900.844	-	-	-	-	26.266	87.964	6.400.913
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	1.018.461	6.522	6.066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.031.049
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	75.847.551	652.278	652.429	-	-	36.295.556	188.871.616	121.801.643	47.621.896	-	1.453.766	-	-	-	1.199.276	144.209	20.723.266	495.263.486

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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (Devamı)

	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 Kurumlardan 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 Temsinatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Belirlenen Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Mevkul Kıymetler	Mevkul Kıymetleştirilme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	81.494.892	565.919	556.142	-	-	35.659.916	141.901.115	90.940.885	36.926.407	-	317.409	-	-	-	1.690.437	108.269	17.916.021	408.077.412
Avrupa Birliği Ülkeleri	90.707	-	-	-	-	20.866.347	250.162	51.486	-	-	2.352	-	-	-	-	5	1.621	21.262.680
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	580.628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580.628
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	18.223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.223
ABD, Kanada	902.384	-	-	-	-	2.170.335	182.428	851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.255.998
Diğer Ülkeler	987.708	19.131	202	-	-	1.312.871	2.365.345	214.851	4.987	-	8.932	-	-	-	-	16.177	106.908	5.037.112
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	110.453	2.756.198	95.256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.961.907
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	83.475.691	585.050	556.344	-	-	60.718.773	147.455.248	91.303.329	36.931.394	-	328.693	-	-	-	1.690.437	124.451	18.024.550	441.193.960

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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari dönem	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 Teşkilatlarından 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 Kıymetler Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																				
Tarım	955	873	12.484	-	-	-	2.535.564	4.897.362	923.014	-	15.941	-	-	-	-	-	354.858	8.233.364	507.687	8.741.051
Çiftçilik ve Hayvancılık	359	529	8.789	-	-	-	2.083.448	4.087.431	781.167	-	15.298	-	-	-	-	-	350.881	7.135.750	192.152	7.327.902
Ormancılık	596	9	17	-	-	-	292.976	161.127	16.607	-	202	-	-	-	-	-	1.040	235.186	237.388	472.574
Balıkçılık	-	335	3.678	-	-	-	159.140	648.804	125.240	-	441	-	-	-	-	-	2.937	862.428	78.147	940.575
Sanayi	59.644	4.306	24.574	-	-	-	72.711.951	7.624.224	1.282.114	-	40.886	-	-	-	-	-	180.431	34.217.961	47.710.169	81.928.130
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	20	-	-	-	5.281.465	136.470	10.155	-	706	-	-	-	-	-	33	1.129.681	4.299.196	5.428.877
İmalat Sanayi	59.644	513	17.903	-	-	-	50.429.522	7.414.515	1.210.388	-	40.151	-	-	-	-	-	180.238	28.498.568	30.854.306	59.352.874
Elektrik, Gaz, Su	-	3.765	6.651	-	-	-	17.000.964	73.239	61.571	-	29	-	-	-	-	-	160	4.589.712	12.556.667	17.146.379
İnşaat	-	19	32.953	-	-	-	32.414.489	4.164.129	823.346	-	26.716	-	-	-	52.385	-	36.474	14.526.065	23.024.446	37.550.511
Hizmetler	6.170.310	5.861	409.066	-	-	26.334.184	64.696.030	23.624.020	3.909.971	-	303.154	-	-	-	1.146.891	144.209	287.228	63.148.306	63.882.618	127.030.924
Toptan ve Perakende Ticaret	113	1.315	4.005	-	-	-	19.728.420	16.449.171	2.189.105	-	182.064	-	-	-	-	-	58.802	31.423.049	7.189.946	38.612.995
Otel ve Lokanta Hizmetleri	671	95	3.878	-	-	-	3.818.691	1.414.294	422.841	-	115.343	-	-	-	-	-	5.933	2.243.004	3.538.742	5.781.746
Ulaştırma ve Haberleşme	1.213	636	262.693	-	-	-	8.145.651	2.558.014	431.149	-	1.521	-	-	-	-	-	19.566	4.223.912	7.196.531	11.420.443
Mali Kuruluşlar	5.983.839	760	23.238	-	-	25.053.482	13.710.545	399.463	2.005	-	-	-	-	-	268.569	143.781	197.735	13.075.382	32.708.035	45.783.417
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	113.624	934	1.022	-	-	1.280.702	18.395.693	2.187.180	743.226	-	3.686	-	-	-	878.322	-	4.576	10.638.060	12.970.905	23.608.965
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	68.494	14	98.139	-	-	-	336.916	214.021	29.998	-	166	-	-	-	-	-	169	587.950	159.967	747.917
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.356	2.107	16.091	-	-	-	560.114	401.877	91.647	-	374	-	-	-	-	428	447	956.949	118.492	1.075.441
Diğer	69.616.642	641.219	173.352	-	-	9.961.372	16.513.582	81.491.908	40.683.451	-	1.067.069	-	-	-	-	-	19.864.275	171.174.231	68.838.639	240.012.870
Toplam	75.847.551	652.278	652.429	-	-	36.295.556	188.871.616	121.801.643	47.621.896	-	1.453.766	-	-	-	1.199.276	144.209	20.723.266	291.299.927	203.963.559	495.263.486

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı)

Önceki dönem	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 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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																				
Tarım	702	1.482	7.029	-	-	-	5.548.643	3.505.501	817.466	-	3.415	-	-	-	-	-	376.398	9.755.635	505.001	10.260.636
Çiftçilik ve Hayvancılık	207	401	6.838	-	-	-	5.134.000	3.052.231	701.481	-	2.068	-	-	-	-	-	372.845	9.147.991	122.080	9.270.071
Ormancılık	495	19	15	-	-	-	289.016	95.127	24.753	-	221	-	-	-	-	-	1.277	154.897	256.026	410.923
Balıkçılık	-	1.062	176	-	-	-	125.627	358.143	91.232	-	1.126	-	-	-	-	-	2.276	452.747	126.895	579.642
Sanayi	61.780	1.878	34.153	-	-	-	58.742.461	5.001.098	1.273.596	-	16.577	-	-	-	-	-	189.306	24.811.195	40.509.654	65.320.849
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	18	-	-	-	4.636.921	93.345	15.466	-	111	-	-	-	-	-	228	871.956	3.874.161	4.746.117
İmalat Sanayi	61.769	557	34.126	-	-	-	40.126.593	4.882.437	1.209.498	-	13.082	-	-	-	-	-	188.900	19.664.555	26.852.407	46.516.962
Elektrik, Gaz, Su	11	1.293	9	-	-	-	13.978.947	25.316	48.632	-	3.384	-	-	-	-	-	178	4.274.684	9.783.086	14.057.770
İnşaat	2	17	35.024	-	-	-	24.751.829	2.484.734	1.197.335	-	24.060	-	-	-	44.445	-	38.133	9.197.463	19.378.116	28.575.579
Hizmetler	4.706.730	3.191	359.674	-	-	37.671.538	45.771.291	14.339.452	4.523.846	-	23.109	-	-	-	1.629.184	124.451	85.707	73.781.636	35.456.537	109.238.173
Toptan ve Perakende Ticaret	194	974	5.266	-	-	-	16.161.645	9.956.769	1.979.728	-	14.293	-	-	-	-	-	55.447	22.019.263	6.155.053	28.174.316
Otel ve Lokanta Hizmetleri	553	92	1.617	-	-	-	3.255.399	793.261	314.825	-	1.861	-	-	-	-	-	5.327	1.568.326	2.804.609	4.372.935
Ulaştırma ve Haberleşme	1.135	230	240.829	-	-	-	7.833.000	1.717.855	308.005	-	2.148	-	-	-	-	-	19.387	2.999.659	7.122.930	10.122.589
Mali Kuruluşlar	4.546.680	742	28.560	-	-	36.609.842	8.154.742	344.920	1.789	-	2.419	-	-	-	1.409.018	124.052	728	40.819.172	10.404.320	51.223.492
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	77.823	621	5.897	-	-	1.061.696	9.443.830	1.187.505	1.711.146	-	1.811	-	-	-	220.166	-	3.883	5.314.326	8.400.052	13.714.378
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Eğitim Hizmetleri	71.623	13	57.499	-	-	-	206.370	117.682	40.692	-	128	-	-	-	-	-	245	396.355	97.897	494.252
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.722	519	20.006	-	-	-	716.300	221.460	167.661	-	449	-	-	-	-	399	690	664.535	471.671	1.136.206
Diğer	78.706.477	578.482	120.464	-	-	23.047.235	12.641.024	65.972.544	29.119.151	-	261.532	-	-	-	16.808	-	17.335.006	158.909.402	68.889.321	227.798.723
Toplam	83.475.691	585.050	556.344	-	-	60.718.773	147.455.248	91.303.329	36.931.394	-	328.693	-	-	-	1.690.437	124.451	18.024.550	276.455.331	164.738.629	441.193.960

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

	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	1.387.023	317.877	361.058	3.649.803	70.131.790
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.243	21	-	77.433	556.581
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.280	2.694	8.350	131.817	496.288
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	17.779.569	7.053.443	2.657.175	3.126.047	5.679.322
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.836.284	4.482.760	3.499.798	46.853.190	132.199.584
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.080.347	318.001	796.283	30.696.020	88.910.992
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.658	13.096	17.770	6.269.599	41.319.773
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	320.539	9.066	108.711	246.153	769.297
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	91.131	-	-	31.268	1.076.877
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	144.209
Genel Toplam	22.528.074	12.196.958	7.449.145	91.081.330	341.284.713

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, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. 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.

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	69.031.962	-	16.210.820	-	40.924.004	167.535.150	200.107.784	1.453.766	-	-	-	617.237
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	98.399.031	-	10.790.410	40.264.374	50.833.939	108.105.150	185.417.955	1.452.627	-	-	-	617.237

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler****Değer Kaybına Uğramış Krediler**

Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler

Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	685.172	1.192.641	44.518	466.542
Çiftçilik ve Hayvancılık	678.882	1.186.381	44.284	460.252
Ormancılık	3.140	4.301	161	3.140
Balıkçılık	3.150	1.959	73	3.150
Sanayi	961.019	806.177	29.740	961.019
Madencilik ve Taşocakçılığı	15.292	8.511	295	15.292
İmalat Sanayi	930.922	604.988	22.253	930.922
Elektrik, Gaz, Su	14.805	192.678	7.192	14.805
İnşaat	997.569	461.872	17.061	990.908
Hizmetler	1.195.192	2.046.428	70.890	1.195.192
Toptan ve Perakende Ticaret	977.823	1.222.626	42.310	977.823
Otel ve Lokanta Hizmetleri	50.878	325.123	10.247	50.878
Ulaştırma ve Haberleşme	58.676	86.017	3.211	58.676
Mali Kuruluşlar	5.348	8.468	105	5.348
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	70.307	203.605	7.560	70.307
Serbest Meslek Hizmetleri	235	809	-	235
Eğitim Hizmetleri	14.938	24.339	908	14.938
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.987	175.441	6.549	16.987
Diğer	1.190.015	994.037	74.108	1.189.820
Toplam	5.028.967	5.501.155	236.317	4.803.481

(*) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	4.129.041	1.226.192	(551.752)	-	4.803.481
2	Genel Karşılıklar	4.042.425	1.605.626	(12.853)	-	5.635.198

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	1.467.863	1.719.571
Bankalar	5.632.140	4.320.066
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	252.944
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.638.231	59.128.214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.625.763	8.794.915
Verilen Krediler	317.020.488	244.074.345
Diğer Varlıklar	2.186.895	2.272.834
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	397.703.765	320.562.889
Garanti ve Kefaletler	102.326.622	82.721.115
Taahhütler	35.009.539	24.849.932
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	137.336.161	107.571.047
Toplam kredi risk duyarlılığı	535.039.926	428.133.936

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****8. Finansal Varlık Sınıfı Bazında Kredi Kalitesine İlişkin Bilgiler**

Finansal Varlıklar	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Bankalar	5.632.140	-	5.632.140	4.320.066	-	4.320.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	1.467.863	-	1.467.863	1.719.571	-	1.719.571
Verilen Krediler:	311.293.848	5.501.154	316.795.002	239.371.301	4.451.595	243.822.896
Kurumsal/Girişimci Krediler	172.508.184	3.451.287	175.959.471	130.127.678	2.405.053	132.532.731
Bireysel Krediler	85.552.624	858.408	86.411.032	64.001.050	1.071.525	65.072.575
İhtisas Kredileri	53.233.040	1.191.459	54.424.499	45.242.573	975.017	46.217.590
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.638.231	-	63.638.231	59.128.214	-	59.128.214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.625.763	-	7.625.763	8.794.915	-	8.794.915

Vadesi veya anlaşma koşulları Ana Ortaklık Banka ve diğer ortaklıkların yönetimleri tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler (*)	11.442.115	8.113.296
Kurumsal/Girişimci Krediler	4.385.615	3.081.574
Bireysel Krediler	1.560.437	1.397.886
İhtisas Kredileri	5.496.063	3.633.836
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

(*) 509.525 TL tutarındaki reeskontlar dahil edilmemiştir.

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	TOPLAM
Bosna Hersek	3.590.608	-	3.590.608
Almanya	2.301.506	3.502	2.305.008
ABD	2.221.782	2.949	2.224.731
Birleşik Krallık	948.706	872.493	1.821.199
Kazakistan	591.988	-	591.988
Irak	586.744	-	586.744
Fransa	367.879	205.576	573.455
Özbekistan	470.348	-	470.348
Hollanda	392.178	54.228	446.406
KKTC	417.619	1.327	418.946
Diğer	3.146.990	66.587	3.213.577

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD (Riske Maruz Değer) hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD 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

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

4. Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
25.12.2017	3,7897	4,4965	2,9291	0,6047	0,4544	3,8346	2,9786	0,4551	5,0676	1,0106	3,3466
26.12.2017	3,7898	4,4993	2,9265	0,6044	0,4544	3,8327	2,9834	0,4541	5,0628	1,0106	3,3464
27.12.2017	3,8030	4,5267	2,9534	0,6081	0,4593	3,8488	3,0108	0,4577	5,1013	1,0141	3,3566
28.12.2017	3,7559	4,4876	2,9274	0,6029	0,4561	3,8385	2,9818	0,4539	5,0510	1,0016	3,3291
29.12.2017	3,7748	4,5268	2,9449	0,6072	0,4595	3,8657	3,0019	0,4587	5,0991	1,0051	3,3504
31.12.2017	3,7748	4,5268	2,9449	0,6072	0,4595	3,8657	3,0019	0,4587	5,0991	1,0051	3,3504

5. Ana Ortaklık Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
3,8240	4,5266	2,9256	0,6082	0,4560	3,8713	2,9973	0,4592	5,1258	1,0196	3,3865

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.695.055	21.830.193	9.417.554	40.942.802
Bankalar	992.355	1.554.604	711.952	3.258.911
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	14.221	32.336	46.557
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.827	87.436	92.263
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.147.890	13.453.249	75.512	17.676.651
Krediler ⁽¹⁾	37.869.334	49.521.771	2.404.215	89.795.320
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽³⁾	-	52.036	1.168	53.204
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	668.717	4.092.857	585	4.762.159
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	12.067	249	131.793	144.109
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	18.234	493	18.429	37.156
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	2.230.275	1.007.003	107.705	3.344.983
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	55.633.927	91.531.503	12.988.685	160.154.115
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.900.445	4.486.387	245.529	10.632.361
Döviz Tevdiat Hesabı	60.769.152	36.812.564	7.341.124	104.922.840
Para Piyasalarına Borçlar	374.971	12.725.398	19.335	13.119.704
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.145.101	21.206.531	3.565	29.355.197
İhraç Edilen Menkul Değerler	45.724	9.094.163	36.346	9.176.233
Muhtelif Borçlar	1.586.036	52.403	30.280	1.668.719
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	359.525	359.919	105.706	825.150
Toplam Yükümlülükler	77.180.954	84.737.365	7.781.885	169.700.204
Net Bilanço Pozisyonu	(21.547.027)	6.794.138	5.206.800	(9.546.089)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	22.012.420	(9.288.810)	(3.168.835)	9.554.775
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26.541.737	17.055.288	2.548.157	46.145.182
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.529.317	26.344.098	5.716.992	36.590.407
Gayrinakdi Krediler	26.178.914	35.515.822	4.564.048	66.258.784
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	43.032.975	79.657.615	9.112.394	131.802.984
Toplam Yükümlülükler	58.372.001	59.133.108	4.881.157	122.386.266
Net Bilanço Pozisyonu	(15.339.026)	20.524.507	4.231.237	9.416.718
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	14.918.785	(22.310.574)	(2.618.075)	(10.009.864)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.015.895	7.710.930	2.593.074	27.319.899
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.097.110	30.021.504	5.211.149	37.329.763
Gayrinakdi Krediler	19.785.282	32.994.991	3.863.978	56.644.251

⁽¹⁾ Verilen kredilerin 2.021.754 TL karşılığı ABD Doları, 2.165.005 TL karşılığı Avro bakiyesi ve 2.040 TL karşılığı İngiliz sterlini bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 1.290.033 TL karşılığı ABD Doları ve 1.335.293 TL karşılığı Avro).

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

⁽³⁾ YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

⁽⁴⁾ Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁵⁾ Diğer aktifler içerisindeki 26.530 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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	34.986.464	-	-	-	-	11.233.873	46.220.337
Bankalar	2.587.026	1.110.786	53.308	-	-	1.881.020	5.632.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	650.931	466.520	282.567	62.631	5.010	204	1.467.863
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	-	-	-	-	-	132.385
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.475.074	6.406.801	14.676.889	16.496.888	20.572.603	1.009.976	63.638.231
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	80.254.771	22.495.445	77.822.618	109.794.406	26.427.762	225.486	317.020.488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.841.118	38.661	1.314.541	1.628.610	1.802.833	-	7.625.763
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	202.210	222.845	637.881	1.478.947	313.647	12.333.392	15.188.922
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾	126.129.979	30.741.058	94.787.804	129.461.482	49.121.855	26.683.951	456.926.129
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.208.140	2.058.662	2.903.605	75.510	-	2.104.256	15.350.173
Diğer Mevduat	137.118.504	26.369.070	31.962.941	2.134.968	128.701	69.505.256	267.219.440
Para Piyasalarına Borçlar	52.098.847	1.842.847	1.524.704	843.125	-	-	56.309.523
Muhtelif Borçlar	20.832	-	11.339	-	-	4.111.219	4.143.390
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.037.916	2.031.130	1.369.741	7.147.958	1.887.400	135	13.474.280
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.371.514	7.108.659	15.502.599	3.126.560	1.008.921	-	31.118.253
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁵⁾	1.377.415	297.811	430.455	6.571.837	19.889	60.613.663	69.311.070
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	204.233.168	39.708.179	53.705.384	19.899.958	3.044.911	136.334.529	456.926.129
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	41.082.420	109.561.524	46.076.944	-	196.720.888
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(78.103.189)	(8.967.121)	-	-	-	(109.650.578)	(196.720.888)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	793.471	1.712.937	-	-	-	-	2.506.408
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	319.906	314.728	(9.626)	(1.113.533)	-	-	(488.525)
Toplam Pozisyon	(76.989.812)	(6.939.456)	41.072.794	108.447.991	46.076.944	(109.650.578)	2.017.883

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

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.972.568 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 58.007 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

⁽³⁾ Ertelenmiş vergi aktif "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin Ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Devamı)

(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	26.781.761	-	-	-	-	13.863.744	40.645.505
Bankalar	1.477.014	428.485	52.425	-	-	2.362.142	4.320.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	557.806	715.937	377.618	63.530	4.433	247	1.719.571
Para Piyasalarından Alacaklar	252.944	-	-	-	-	-	252.944
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.262.067	6.231.045	10.886.839	16.553.494	18.466.636	728.133	59.128.214
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	71.989.277	19.739.060	54.872.411	77.739.693	19.482.455	251.449	244.074.345
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.616.855	830.145	71.144	2.594.090	1.682.681	-	8.794.915
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	185.447	167.603	603.548	1.421.095	183.447	10.385.225	12.946.365
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾	111.123.171	28.112.275	66.863.985	98.371.902	39.819.652	27.590.940	371.881.925
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.867.493	1.597.664	2.014.652	-	-	1.496.123	11.975.932
Diğer Mevduat	116.331.186	25.869.031	22.188.911	1.412.078	119.357	55.015.498	220.936.061
Para Piyasalarına Borçlar	41.796.418	3.747.109	1.085.940	716.162	-	-	47.345.629
Muhtelif Borçlar	32.684	22.243	26.398	1.089	-	2.484.487	2.566.901
İhraç Edilen Menkul Değerler	836.455	1.468.491	391.680	4.374.125	-	-	7.070.751
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.098.207	4.683.460	11.771.437	2.443.385	1.430.040	-	24.426.529
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (5)}	1.082.103	511.427	565.202	6.511.950	33.307	48.856.133	57.560.122
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	171.044.546	37.899.425	38.044.220	15.458.789	1.582.704	107.852.241	371.881.925
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	28.819.765	82.913.113	38.236.948	-	149.969.826
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(59.921.375)	(9.787.150)	-	-	-	(80.261.301)	(149.969.826)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	808.683	2.200.356	-	-	-	-	3.009.039
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(373.698)	(1.428.568)	-	-	(1.802.266)
Toplam Pozisyon	(59.112.692)	(7.586.794)	28.446.067	81.484.545	38.236.948	(80.261.301)	1.206.773

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

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.950.057 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 70.782 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

⁽³⁾ Ertelenmiş vergi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)**

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,81	-	3,99
Bankalar	0,42	2,28	-	12,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	10,72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,74	5,61	-	9,90
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,51	6,02	-	13,44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,63	7,20	-	11,05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,48	1,57	-	12,47
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,05	1,73	-	7,67
Para Piyasalarına Borçlar	0,92	2,44	-	12,74
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,00	4,74	1,50	13,72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,21	3,02	-	10,51

(1) TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

(4) Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	0,03	0,49	-	3,36
Bankalar	1,56	2,82	-	8,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	7,98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,73	5,64	-	9,20
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,30	5,52	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,48	7,20	-	9,75
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,45	1,09	-	8,24
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,94	1,14	-	6,52
Para Piyasalarına Borçlar	0,95	1,82	-	8,55
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,37	-	9,77
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,92	2,23	-	8,38

(1) TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

(4) Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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

Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
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 (*)	144.209	144.209	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
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 (*)	124.451	124.451	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 144.209 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2016: 124.451 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE 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 ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamalarının banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarla ilgili tüm birimlerle ve Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezleşme derecesi ile banka ve bankanın 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 Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye 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, USD ve EUR 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.

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. Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Likidite Karşılama Oranı**

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde (Ekim-Kasım-Aralık) konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP %181,79, TP+YP %96,49; Kasım YP %199,41, TP+YP %92,73; Aralık YP %207,67, TP+YP %86,31 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP %86,61, TP+YP %81,65; Kasım YP %92,29, TP+YP %76,33; Aralık YP %102,33, TP+YP %77,90 olarak gerçekleşmiştir).

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			51.969.108	42.724.037
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	183.599.877	73.938.183	15.184.556	7.393.818
İstikrarlı mevduat	63.508.627	-	3.175.431	-
Düşük istikrarlı mevduat	120.091.250	73.938.183	12.009.125	7.393.818
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	87.300.313	35.897.745	47.013.225	21.610.215
Operasyonel mevduat	5.207.052	651.604	1.301.763	162.901
Operasyonel olmayan mevduat	66.176.640	26.149.586	30.641.992	13.170.168
Diğer teminatsız borçlar	15.916.621	9.096.555	15.069.470	8.277.146
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	40.073.487	10.183.005	10.396.630	6.002.182
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.470.900	2.833.447	2.470.900	2.833.447
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	37.602.587	7.349.558	7.925.730	3.168.735
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	244.960	217.867	12.248	10.893
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	39.616.655	27.946.305	2.465.677	1.815.226
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			75.072.336	36.832.334
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.040.855	7.349.811	17.444.144	5.913.101
Diğer nakit girişleri	1.059.177	9.126.013	1.056.421	9.123.257
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	26.100.032	16.475.824	18.500.565	15.036.358
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			51.969.108	42.724.037
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			56.571.771	21.795.976
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			91,86	196,02

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

	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			47.060.923	26.647.052
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	143.898.400	51.675.017	11.622.939	5.167.502
İstikrarlı mevduat	55.338.033	-	2.766.902	-
Düşük istikrarlı mevduat	88.560.367	51.675.017	8.856.037	5.167.502
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	80.482.580	24.151.123	46.653.885	16.242.578
Operasyonel mevduat	1.687.101	291.581	421.775	72.895
Operasyonel olmayan mevduat	67.505.167	17.490.912	34.986.034	9.818.460
Diğer teminatsız borçlar	11.290.312	6.368.630	11.246.076	6.351.223
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	20.783.315	13.237.304	5.963.394	11.556.687
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.133.363	10.295.383	2.133.363	10.295.383
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18.649.952	2.941.921	3.830.031	1.261.304
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	39.627	21.913	1.981	1.096
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	40.843.572	24.557.903	9.739.071	3.337.772
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			73.981.270	36.305.635
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17.850.713	7.875.744	12.618.858	6.975.435
Diğer nakit girişleri	1.480.005	780.641	1.465.414	766.050
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.330.718	8.656.385	14.084.272	7.741.485
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			47.060.923	26.647.052
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			59.896.998	28.564.150
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			78,57	93,29

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında toplam mevduatın bilanço içindeki payı bir önceki döneme yakın olmakla birlikte miktar olarak 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 portföyümüzde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı Birinci Kalite Likit Varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (Önemli bölümü T.C.Hazine Müsteşarlığı 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

Bankaca 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 Yönetime bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	44.899.868	1.320.469	-	-	-	-	-	46.220.337
Bankalar	1.881.020	2.574.567	1.123.245	53.308	-	-	-	5.632.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	204	650.930	609.322	132.851	57.074	5.011	12.471	1.467.863
Para Piyasalarından Alacaklar	-	132.385	-	-	-	-	-	132.385
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	62.401	304.508	1.535.034	6.247.687	23.378.405	31.146.284	963.912	63.638.231
Verilen Krediler	-	12.619.158	20.021.874	108.426.306	136.421.696	37.779.465	1.751.989	317.020.488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.134.478	38.661	1.314.541	3.335.250	1.802.833	-	7.625.763
Diğer Varlıklar	4.075.589	193.219	300.553	587.907	1.570.962	363.352	8.097.340	15.188.922
Toplam Varlıklar	50.919.082	18.929.714	23.628.689	116.762.600	164.763.387	71.096.945	10.825.712	456.926.129
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.104.256	8.208.140	2.058.662	2.903.605	75.510	-	-	15.350.173
Diğer Mevduat	69.505.256	137.110.843	26.399.245	31.844.494	2.199.022	160.580	-	267.219.440
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.436.655	4.286.456	16.673.023	6.071.384	2.650.735	-	31.118.253
Para Piyasalarından Borçlar	-	52.098.847	1.842.847	1.524.704	843.125	-	-	56.309.523
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.037.916	2.024.684	1.351.793	7.172.352	1.887.400	135	13.474.280
Muhtelif Borçlar	2.545.305	1.550.908	-	11.339	-	-	35.838	4.143.390
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	5.899.394	899.574	728.373	402.335	6.571.837	1.335.437	53.474.120	69.311.070
Toplam Yükümlülükler	80.054.211	202.342.883	37.340.267	54.711.293	22.933.230	6.034.152	53.510.093	456.926.129
Likidite Açığı	(29.135.129)	(183.413.169)	(13.711.578)	62.051.307	141.830.157	65.062.793	(42.684.381)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	289.511	(50.634)	(18.587)	520.911	-	-	741.201
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.372.193	5.138.945	4.045.596	2.487.182	-	-	43.043.916
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31.082.682	5.189.579	4.064.183	1.966.271	-	-	42.302.715
Gayrinakdi Krediler	44.309.179	4.153.866	4.677.686	25.135.933	20.450.899	3.599.059	-	102.326.622
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	46.662.136	14.372.061	20.611.306	99.482.203	128.430.398	54.624.698	7.699.123	371.881.925
Toplam Yükümlülükler	64.339.267	167.591.756	36.429.622	39.802.556	17.974.768	3.641.949	42.102.007	371.881.925
Likidite Açığı	(17.677.131)	(153.219.695)	(15.818.316)	59.679.647	110.455.630	50.982.749	(34.402.884)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	101.816	(4.584)	511.465	598.076	-	-	1.206.773
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23.887.140	7.574.728	2.638.403	2.677.243	-	-	36.777.514
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.785.324	7.579.312	2.126.938	2.079.167	-	-	35.570.741
Gayrinakdi Krediler	39.328.862	1.045.731	5.027.611	18.874.379	14.761.801	3.682.731	-	82.721.115

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Ertelemiş vergi aktifi “Dağıtılamayan” kolonuna dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Riski Ana Ortaklık Banka’ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.972.568 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 58.007 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “1 Aya Kadar” sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem ^(*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	10.323.344	2.062.576	2.914.582	78.044	-	15.378.546
Diğer Mevduat	206.995.434	26.630.764	32.466.021	2.229.065	199.114	268.520.398
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.443.218	4.345.334	17.052.210	6.862.001	3.928.073	33.630.836
Para Piyasalarına Borçlar	52.168.911	1.849.922	1.542.807	846.503	-	56.408.143
Toplam	270.930.907	34.888.596	53.975.620	10.015.613	4.127.187	373.937.923
Önceki Dönem ^(*)						
Bankalar Mevduatı	8.607.501	1.603.770	2.025.178	-	-	12.236.449
Diğer Mevduat	168.765.620	26.250.886	23.335.495	1.628.281	53.240	220.033.522
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.500.321	2.564.338	13.190.000	4.825.200	1.528.815	23.608.674
Para Piyasalarına Borçlar	41.818.169	3.757.618	1.101.437	734.017	-	47.411.241
Toplam	220.691.611	34.176.612	39.652.110	7.187.498	1.582.055	303.289.886

(*) Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Cari Ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Ana ortaklık banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %7,98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: %8,00). Kaldıraç oranındaki düşüş toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. 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)	452.721.717	359.875.628
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.586.076)	(2.072.001)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	450.135.641	357.803.627
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.590.316	1.516.660
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	500.985	394.485
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.091.301	1.911.145
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)	5.102.788	4.889.181
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.102.788	4.889.181
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	136.027.916	105.343.560
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.937.432)	(1.415.380)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	134.090.484	103.928.180
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	47.185.249	37.505.342
Toplam risk tutarı	591.420.214	468.532.133
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	7,98	8,00

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 (**)	456.979.890	371.924.474
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	53.761	42.549
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	97.270.270	76.404.601
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	14.574.814	39.216.454
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.937.432	1.415.380
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(18.087.286)	(42.588.977)
Toplam risk tutarı	591.420.214	468.532.133

(*) 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 2017 tarihli geçici finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

IX. KONSOLİDE RİSK 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.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1 Bankanın 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 yansıdığı) ve bankanın 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 Kurulunun 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: Bankada dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin 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 Kuruluna bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır. Risk yönetiminin görevleri:

- Bankanın 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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Bankada 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 sarfetmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetiminin 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, Üst Yönetime 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 yönetiminin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dahil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenilirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan özel karşılıkları 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (Devamı)

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 kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetimin gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetimi bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

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 imkansız 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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Bankanın 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 taşınmaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediğinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

Banka'da basit finansal yöntemle göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Banka'nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)****1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)*****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)	305.800.542	260.065.282	24.464.043
2	Standart yaklaşım	305.800.542	260.065.282	24.464.043
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.434.653	3.323.247	274.772
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.434.653	3.323.247	274.772
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	1.108.145	1.686.718	88.652
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	18.965.749	15.358.775	1.517.260
17	Standart yaklaşım	18.965.749	15.358.775	1.517.260
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	25.145.817	20.519.768	2.011.665
20	Temel gösterge yaklaşımı	25.145.817	20.519.768	2.011.665
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)	354.454.906	300.953.790	28.356.392

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Konsolide Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	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	46.220.337	46.220.337	46.220.337	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.467.863	1.467.863	-	1.396.767	-	71.096	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	5.632.140	5.632.140	5.632.140	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	132.385	132.385	62.214	70.171	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	63.638.231	63.638.231	18.613.864	2.179.191	-	42.845.176	-
Krediler ve alacaklar	317.020.488	317.020.488	317.018.779	-	-	-	1.709
Factoring alacakları	1.614	1.614	1.614	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	7.625.763	7.625.763	5.315.124	2.310.639	-	-	-
İştirakler (net)	146.075	128.419	128.419	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1.346	7.583	7.583	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	52.036	52.036	52.036	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2.881.519	2.881.519	2.881.519	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.682.102	6.679.632	6.596.192	-	-	-	83.440
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	548.753	532.088	-	-	-	-	532.088
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	41.055	41.055	41.055	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	674.819	674.819	674.819	-	-	-	-
Diğer aktifler	4.213.364	4.190.157	4.190.157	-	-	-	-
Toplam varlıklar	456.979.890	456.926.129	407.435.852	5.956.768	-	42.916.272	617.237
Yükümlülükler							
Mevduat	282.549.116	282.569.613	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	548.910	548.910	-	-	-	-	-
Alınan krediler	31.118.253	31.118.253	-	2.726.897	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	56.309.523	56.309.523	-	14.440.188	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	13.474.280	13.474.280	-	-	-	-	-
Fonlar	6.030.575	6.030.575	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.179.377	4.143.390	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	2.575.954	2.575.954	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	10.375.563	10.362.037	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.310.438	1.310.438	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	48.507.901	48.483.156	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	456.979.890	456.926.129	-	17.167.085	-	-	-

(*) 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 2017 tarihli geçici finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Konsolide Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

Risk tutarları ile konsolide finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	456.926.129	407.435.852	-	5.956.768	42.916.272
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	17.167.085	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	456.926.129	407.435.852	-	(11.210.317)	42.916.272
Bilanço dışı tutarlar	180.798.732	58.591.260	-	48.292.227	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konular dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	637.724.861	466.027.112	-	37.081.910	42.916.272

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. Bankanın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi görecektir bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onaylı olarak tesis edilen limitlere, Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

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 Yönetimine 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 Yönetimine raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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 Kurulunun 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 Başkanlığının 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 gerekli çalışmalar yürütülmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES analiz ve çalışmalarının validasyonu çalışmaları, İSEDES analizlerinin metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesine 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.5. Üst Düzey Yönetim Ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski İle İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam Ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	5.028.967	316.795.002	4.803.481	317.020.488
Borçlanma araçları	-	74.462.980	1.731.123	72.731.857
Bilanço dışı alacaklar	-	135.132.373	138.057	134.994.316
Toplam	5.028.967	526.390.355	6.672.661	524.746.661

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.380.490
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.168.537
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	37.244
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.482.816)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	5.028.967

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, özel ve genel karşılık ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak 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 genel karşılık, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Tahsili Gecikmiş Alacakların (90 Günü Geçenler) "Karşılık Ayrılan" Olarak Değerlendirilmeyen Kısım 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 özel ve genel karşılık ayırmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde özel ve genel karşılık 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 işletmelerimizin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

Grup'a ait 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 ve Alacaklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Toplam
Yurtiçi	303.192.432	4.954.178	4.728.692	303.417.918
AB Ülkeleri	1.097.186	21.156	21.156	1.097.186
ABD, Kanada	27.527	-	-	27.527
OECD Ülkeleri	5.346.543	801	801	5.346.543
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	11.035	-	-	11.035
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	7.120.279	52.832	52.832	7.120.279
Toplam	316.795.002	5.028.967	4.803.481	317.020.488

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Grup'a ait 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 (Devamı)

	Krediler ve Alacaklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Toplam
Tarım	58.900.428	689.624	470.994	59.119.058
Çiftçilik ve Hayvancılık	58.133.194	683.304	464.674	58.351.824
Ormancılık	431.331	3.170	3.170	431.331
Balıkçılık	335.903	3.150	3.150	335.903
Sanayi	64.234.900	1.027.320	1.027.320	64.234.900
Madencilik ve Taşocakçılığı	5.345.493	15.292	15.292	5.345.493
İmalat Sanayi	44.205.446	997.223	997.223	44.205.446
Elektrik, Gaz, Su	14.683.961	14.805	14.805	14.683.961
İnşaat	25.040.723	1.010.049	1.003.388	25.047.384
Hizmetler	73.347.405	1.232.512	1.232.512	73.347.405
Toptan ve Perakende Ticaret	29.936.775	1.004.240	1.004.240	29.936.775
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.470.621	53.331	53.331	5.470.621
Ulaştırma ve Haberleşme	9.186.186	65.891	65.891	9.186.186
Mali Kuruluşlar	5.896.835	5.348	5.348	5.896.835
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	21.396.933	71.542	71.542	21.396.933
Serbest Meslek Hizmetleri	864	235	235	864
Eğitim Hizmetleri	607.472	14.938	14.938	607.472
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	851.719	16.987	16.987	851.719
Diğer	95.271.546	1.069.462	1.069.267	95.271.741
Toplam	316.795.002	5.028.967	4.803.481	317.020.488

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzer	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Verilen Krediler	-	12.619.158	20.021.874	108.426.306	136.421.696	37.779.465	1.751.989	317.020.488

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar (*)				
Kurumsal/Girişimci Krediler	183.818	40.551	94.113	318.482
Bireysel Krediler	46.378	9.079	3.665	59.122
İhtisas Kredileri	650.860	113.326	46.076	810.262
Toplam	881.056	162.956	143.854	1.187.866

(*) Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 4.313.289 TL'dir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Grup'un 12.141.548 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 11.951.640 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 189.908 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan özel karşılık tutarı 189.215 TL olup, 693 TL tutarındaki riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için özel karşılık ayrılmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.9. Kredi Riski Azaltımı

3.9.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili 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

	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	279.574.611	9.363.583	1.229.502	28.082.294	22.633.132	-	-
Borçlanma araçları	72.731.857	-	-	-	-	-	-
Toplam	352.306.468	9.363.583	1.229.502	28.082.294	22.633.132	-	-
Temerrüde düşmüş	5.028.967	-	-	-	-	-	-

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.11.1. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım İle Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar

Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarırken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notları Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için kullanılmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığına atanmaktadır.

Derecelendirme notları; Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar ile Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıflarında kullanılmaktadır.

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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıfları	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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	75.394.429	1.038.524	98.885.484	1.349.004	13.455.561	%13,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	587.481	250.973	552.719	87.005	302.111	%47,2
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	265.860	839.262	672.079	394.194	595.666	%55,9
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.986.562	11.528.627	31.329.544	5.724.699	8.999.727	%24,3
Kurumsal alacaklar	140.836.527	92.127.308	129.254.159	47.236.484	173.970.630	%98,6
Perakende alacaklar	117.848.737	25.803.736	105.559.266	3.418.145	81.131.739	%74,4
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	40.322.262	71.565	40.254.872	34.154	14.107.921	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.047.490	416.229	6.781.281	209.935	3.568.296	%51,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.338.433	246.328	1.338.377	115.333	2.179.008	%149,9
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.176.969	45.897	1.176.969	22.307	1.108.145	%92,4
Diğer alacaklar	20.723.266	-	20.723.267	-	10.780.327	%52,0
Hisse senedi yatırımları	144.209	-	144.209	-	144.209	%100,0
Toplam	436.672.225	132.368.449	436.672.226	58.591.260	310.343.340	%62,7

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13 Standart Yaklaşım: Risk Sınıflarına Ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	73.768.405	-	1.050	-	-	26.019.364	-	445.669	-	-	-	100.234.488
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	43.442	-	34	-	-	588.288	-	7.960	-	-	-	639.724
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	90.553	-	64	-	-	760.006	-	215.650	-	-	-	1.066.273
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.546.044	-	10.177.499	-	-	12.732.946	-	597.754	-	-	-	37.054.243
Kurumsal alacaklar	295.791	-	343.733	-	-	3.898.470	-	171.952.649	-	-	-	176.490.643
Perakende alacaklar	607.878	-	264.383	-	-	-	108.105.150	-	-	-	-	108.977.411
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.861	-	1.751	40.264.374	-	-	-	15.040	-	-	-	40.289.026
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.238	-	1.562	-	6.834.865	-	-	150.551	-	-	-	6.991.216
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	752	-	329	-	-	-	-	2	1.452.627	-	-	1.453.710
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	91.131	-	-	-	-	-	-	1.108.145	-	-	-	1.199.276
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	144.209	-	-	-	144.209
Diğer Alacaklar	9.942.936	-	5	-	-	-	-	10.780.326	-	-	-	20.723.267
Toplam	98.399.031	-	10.790.410	40.264.374	6.834.865	43.999.074	108.105.150	185.417.955	1.452.627	-	-	495.263.486

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.14. İDD (İşsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı Altındaki Kredi Riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Banka'da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanması yanında 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 işsel 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 Kurulunun onayı alınmaktadır.

İşsel limitler, Banka'nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurtdışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar

Banka'nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dahilinde; makroekonomik koşullarda ve Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Ek-2'de yer alan hükümlere göre gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine yönelik çalışmaları 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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 bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı

Banka'nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	1.222.532	472.091			1.694.623	689.801
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)					9.347.972	1.661.979
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.292.474	1.049.737
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3.401.517

(*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.694.623	33.136
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.694.623	33.136

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.202.647	-	-	-	-	68.092	-	-	1.270.739
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	18.243	-	-	-	-	-	-	-	18.243
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	10.861	-	-	-	-	-	-	-	10.861
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	13.520.606	-	5.417.224	4.288.280	-	1.412	-	-	23.227.522
Kurumsal alacaklar	8.396	-	-	-	-	135.429	-	-	143.825
Perakende alacaklar	7.618	-	-	-	2.846	-	-	-	10.464
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	91.131	-	-	-	-	-	-	-	91.131
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.859.502	-	5.417.224	4.288.280	2.846	204.933	-	-	24.772.785

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.19. Risk Sınıfı Ve TO Bazında Karşı Taraf Kredi Riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

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		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.213.213	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	14.791.915	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.961	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	68.040	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	17.075.129	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. Bankanın Süreç Ve Stratejileri: Bankanın Piyasa Risklerinin Tanımlanması, Ölçülmesi, İzlenmesi Ve Kontrol Edilmesi İçin Uygulanan Süreçleri İle Birlikte Riskten Korunmaya Yönelik Süreçleri Ve Riskten Korunma Etkililiğinin Sürekliliğinin İzlenmesine Dair Stratejiler/Süreçleri De İçerecek Şekilde, Bankanın Alım Satım Faaliyetlerine Yönelik Stratejik Hedeflerine İlişkin 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. Piyasa Riski Yönetimi Fonksiyonunun Organizasyonu Ve Yapısı: 4.1. Satırında Bahsedilen, Bankanın Strateji Ve Süreçlerinin Uygulanması İçin Kurulan Piyasa Riski Yönetim Yapısının Tanımı Ve Piyasa Riski Yönetimine Dahil Olan Farklı Taraflar Arasındaki İletişim Mekanizması Ve İlişkinin 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 Kurulunun 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 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. Tarihsel Benzetim Yöntemi yanında Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle de RMD hesaplanabilmektedir. 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
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	16.149.450
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.639.080
3	Kur riski	1.177.219
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	18.965.749

Grup piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/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.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	10.389.823	12.794.636	17.048.849	13.411.103	15	2.011.665
Operasyonel Riske Esas Tutar						25.145.817

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 Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Ana Ortaklık Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonelite riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(8.225.752)	(%16,42)
2. TRY	(400)	8.041.194	%16,05
3. EUR	200	79.838	%0,16
4. EUR	(200)	214.983	%0,43
5. USD	200	(661.922)	(%1,32)
6. USD	(200)	926.963	%1,85
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		9.183.140	%18,33
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(8.807.836)	(%17,58)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım - satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka'nın karlılığını 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 Birliğine kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; 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 kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile Ana Ortaklık Banka ilişkilerini yürütmek İş Biriminin görevleri arasındadır.

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem-31 Aralık 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	9.239.085	13.996.880	5.666.738	7.761.386	-	440.532	37.104.621
Kredilerden Alınan Faizler	9.239.085	13.996.880	5.666.738	617.901	-	38.858	29.559.462
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	161.413	-	109.939	271.352
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	6.246.957	-	3.285	6.250.242
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	735.115	-	288.450	1.023.565
Faiz Giderleri	7.867.279	3.910.137	-	7.081.634	-	131.234	18.990.284
Mevduata Verilen Faizler	7.867.279	3.910.137	-	822.819	-	5.750	12.605.985
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	706.871	-	15.066	721.937
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	4.848.800	-	-	4.848.800
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	703.144	-	21.780	724.924
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	88.638	88.638
Net Faiz Geliri/Gideri	1.371.806	10.086.743	5.666.738	679.752	-	309.298	18.114.337
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.423.588	588.016	108.385	(345.522)	-	169.037	1.943.504
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.423.588	598.132	108.441	6.835	-	269.522	2.406.518
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	10.116	56	352.357	-	100.485	463.014
Temettü Gelirleri	-	-	-	284.531	(282.201)	5.419	7.749
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(774.694)	(52.863)	(18.096)	(845.653)
Diğer Faaliyet Gelirleri	39.539	347.455	22.212	1.807	(158.008)	3.484.917	3.737.922
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	769.220	1.479.692	491.575	254	2.466	750.137	3.493.344
Diğer Faaliyet Giderleri	117.315	808.918	51.861	-	(101)	6.991.010	7.969.003
Net Faaliyet Karı / Zararı	1.948.398	8.733.604	5.253.899	(154.380)	(495.437)	(3.790.572)	11.495.512
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	20.359	-	20.359
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(2.631.539)	(2.631.539)
Net Dönem Karı / Zararı	1.948.398	8.733.604	5.253.899	(154.380)	(475.078)	(6.422.111)	8.884.332
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.439.036	-	28.827	1.467.863
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.074.040	-	1.690.485	5.764.525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	63.625.878	1.727	10.626	63.638.231
Krediler	86.409.546	164.623.963	54.642.948	11.336.455	-	7.576	317.020.488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.595.887	-	29.876	7.625.763
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	5.313.062	(5.161.312)	36.288	188.038
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	(104.524)	61.325.745	61.221.221
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	86.409.546	164.623.963	54.642.948	93.384.358	(5.264.109)	63.129.423	456.926.129
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	199.692.047	61.906.376	-	16.842.602	-	4.128.588	282.569.613
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	547.769	-	1.141	548.910
Alınan Krediler	-	-	-	30.458.041	-	660.212	31.118.253
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	56.309.523	-	-	56.309.523
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	13.296.528	-	177.752	13.474.280
Karşılıklar	-	-	-	-	25.094	10.336.943	10.362.037
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(104.524)	14.164.881	14.060.357
Özkaynaklar	-	-	-	-	(5.184.680)	53.667.836	48.483.156
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	199.692.047	61.906.376	-	117.454.463	(5.264.110)	83.137.353	456.926.129
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	341.282	341.282
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	6.926.242	10.029.557	4.629.522	6.303.425	-	357.121	28.245.867
Kredilerden Alınan Faizler	6.926.242	9.979.925	4.629.507	525.514	-	26.091	22.087.279
Bankalardan Alınan Faizler	-	48.786	-	67.023	-	104.849	220.658
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	846	-	5.515.852	-	11.047	5.527.745
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	15	195.036	-	215.134	410.185
Faiz Giderleri	6.594.586	3.039.158	-	3.827.398	-	110.159	13.571.301
Mevduata Verilen Faizler	6.594.586	3.031.889	-	429.875	-	2.226	10.058.576
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	7.127	-	482.575	-	38.010	527.712
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.532.649	-	4	2.532.653
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	382.299	-	15.222	397.521
Diğer Faiz Giderleri	-	142	-	-	-	54.697	54.839
Net Faiz Geliri/Gideri	331.656	6.990.399	4.629.522	2.476.027	-	246.962	14.674.566
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.063.047	404.876	105.147	(243.219)	-	186.716	1.516.567
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.063.047	411.353	105.147	4.128	-	290.732	1.874.407
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	6.477	-	247.347	-	104.016	357.840
Temettü Gelirleri	-	-	-	259.184	(231.293)	5.010	32.901
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	12.698	-	(180.806)	-	(1.885)	(169.993)
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.620	304.484	34.836	-	-	2.852.647	3.227.587
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	958.623	1.829.617	693.715	119	(924)	95.102	3.576.252
Diğer Faaliyet Giderleri	76.486	297.851	49.083	-	(1.351)	6.265.758	6.687.827
Net Faaliyet Karı / Zararı	395.214	5.584.989	4.026.707	2.311.067	(229.018)	(3.071.410)	9.017.549
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	21.914	-	21.914
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(2.154.328)	(2.154.328)
Net Dönem Karı / Zararı	395.214	5.584.989	4.026.707	2.311.067	(207.104)	(5.225.738)	6.885.135
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	9.042	-	1.684.798	-	25.731	1.719.571
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	767.830	-	2.904.692	-	900.488	4.573.010
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	59.119.312	147	8.755	59.128.214
Krediler	63.876.189	122.691.522	46.461.974	10.701.124	-	343.536	244.074.345
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	15.975	-	8.749.464	-	29.476	8.794.915
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	951	-	4.311.740	(4.125.232)	26.989	214.448
Diğer Varlıklar	-	247.399	-	-	(6.135)	53.136.158	53.377.422
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	63.876.189	123.732.719	46.461.974	87.471.130	(4.131.220)	54.471.133	371.881.925
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	157.246.729	60.890.317	10.183	13.325.891	-	1.438.873	232.911.993
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	642.476	-	10.889	653.365
Alınan Krediler	-	16.458	-	23.459.531	-	950.540	24.426.529
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47.345.629	-	-	47.345.629
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	4.469	-	6.934.460	-	131.822	7.070.751
Karşılıklar	824	22.114	-	-	22.628	7.493.095	7.538.661
Diğer Yükümlülükler	-	38.425	-	-	(6.135)	12.990.910	13.023.200
Özkaynaklar	-	252.276	-	-	(4.147.715)	42.807.236	38.911.797
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	157.247.553	61.224.059	10.183	91.707.987	(4.131.222)	65.823.365	371.881.925
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	376.382	376.382
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Finansal Varlık Ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	394.049.007	316.570.484	394.457.489	316.981.873
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	252.944	132.385	252.944
Bankalar	5.632.140	4.320.066	5.632.140	4.320.066
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.638.231	59.128.214	63.638.231	59.128.214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.625.763	8.794.915	8.034.245	9.206.304
Verilen Krediler	317.020.488	244.074.345	317.020.488	244.074.345
Finansal Borçlar	331.305.536	266.976.174	331.305.536	266.976.174
Bankalar Mevduatı	15.350.173	11.975.932	15.350.173	11.975.932
Diğer Mevduat	267.219.440	220.936.061	267.219.440	220.936.061
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31.118.253	24.426.529	31.118.253	24.426.529
İhraç Edilen Menkul Değerler	13.474.280	7.070.751	13.474.280	7.070.751
Muhtelif Borçlar	4.143.390	2.566.901	4.143.390	2.566.901

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	71.096	1.396.767	-	1.467.863
Devlet Borçlanma Senetleri	61.837	-	-	61.837
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	5	-	-	5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1.396.767	-	1.396.767
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	9.254	-	-	9.254
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	62.890.403	724.642	-	63.615.045
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	820.208	120.518	-	940.726
Devlet Borçlanma Senetleri	62.022.375	-	-	62.022.375
Diğer Menkul Değerler	47.820	604.124	-	651.944
Toplam Varlıklar	62.961.499	2.121.409	-	65.082.908
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	548.910	-	548.910
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	548.910	-	548.910

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 23.186 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.184	1.667.387	-	1.719.571
Devlet Borçlanma Senetleri	40.825	-	-	40.825
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11.359	1.667.387	-	1.678.746
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	58.518.529	586.499	-	59.105.028
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	526.528	99.684	-	626.212
Borçlanma Senetleri	57.900.259	-	-	57.900.259
Diğer	91.742	486.815	-	578.557
Toplam Varlıklar	58.570.713	2.253.886	-	60.824.599
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	9.737	643.628	-	653.365
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	9.737	643.628	-	653.365

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 23.186 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.

XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Başkaları Nam Ve Hesabına Alım, Satım, Saklama, Yönetim Ve Danışmanlık Hizmetleri Verip Vermediği

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca Dayalı 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	2.312.736	1.475.343	1.738.822	1.053.954
T.C. Merkez Bankası	2.964.799	39.313.476	6.432.150	31.248.539
Diğer	-	153.983	3.775	168.265
Toplam	5.277.535	40.942.802	8.174.747	32.470.758

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası’nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, 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.

Bilanço tarihi itibarıyla, Türkiye’de faaliyet gösteren ticari bankalar Türk parası için, TCMB’nin 2016/4 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %10,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %7,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %5,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %4, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %10,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %7, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4; TCMB’nin 2017/2 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre ise yabancı para için, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %12, bir yıl ve bir yıldan uzun %8, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %24, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %19, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %14, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %4 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan basın duyurusuna göre, Türk Lirası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine 2014 yılının Kasım ayında tesis edilen zorunlu karşılıklardan itibaren başlanmıştır. Ayrıca, TCMB’nin 2015/35 sayılı Yabancı Para Zorunlu ve Serbest Hesaplara Faiz Ödenmesine İlişkin Basın Duyurusu’na göre, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren başlanmıştır.

Grup’un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 42.815.417 TL (31 Aralık 2016: 37.360.029 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.779.169	4.497.785	6.332.401	2.254.151
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	2.312.376
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.316	-	-
Diğer ⁽¹⁾	185.630	34.809.375	99.749	26.682.012
Toplam	2.964.799	39.313.476	6.432.150	31.248.539

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 8.541 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 108.320 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2016: 88.706 TL). Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.737.782 TL (31 Aralık 2016: 12.506.189 TL), TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar Ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	75.527	27.444	34.505	62.310
Swap İşlemleri	803.137	485.432	1.161.871	420.018
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.385	3.842	42	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	880.049	516.718	1.196.418	482.328

4. Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.246.529	1.333.807	1.515.980	376.346
Yurtdışı	126.700	1.925.104	70.103	2.357.637
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.373.229	3.258.911	1.586.083	2.733.983

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.261.645	932.505	-	7.867
ABD, Kanada	109.259	1.032.444	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	71.977	21.643	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	608.923	431.433	-	1.848
Toplam	2.051.804	2.418.025	-	9.715

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

5. Satılmaya Hazır 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	15.399.490	41.422.834
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	45.702.660	5.879.016
Toplam	61.102.150	47.301.850

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	64.386.278	60.472.357
Borsada İşlem Gören	64.275.184	60.387.940
Borsada İşlem Görmeyen	111.094	84.417
Hisse Senetleri	982.967	686.242
Borsada İşlem Gören	824.280	528.908
Borsada İşlem Görmeyen	158.687	157.334
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.731.014	2.030.385
Toplam	63.638.231	59.128.214

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Grup'un Ortaklarına Ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine 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	-	188	-	12.654
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	343.693	213	290.654	155
Toplam	343.693	401	290.654	12.809

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 2.911 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 16.543 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.4. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

7.2. Birinci Ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	250.756.625	3.640.314	-	1.722.726	2.305.738	-
İşletme Kredileri	147.284.029	2.306.103	-	1.068.800	2.074.379	-
İhracat Kredileri	4.536.246	-	-	24.032	-	-
İthalat Kredileri	433.206	607	-	135	2.832	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.018.950	-	-	5.659	-	-
Tüketici Kredileri	80.214.729	1.332.499	-	575.102	225.455	-
Kredi Kartları	4.124.899	74	-	43.314	2.409	-
Diğer	6.144.566	1.031	-	5.684	663	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	45.829.370	4.943.655	-	564.931	552.408	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽²⁾	5.854.409	269.474	-	115.301	240.051	-
Toplam	302.440.404	8.853.443	-	2.402.958	3.098.197	-

⁽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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.2. Birinci Ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	8.300.250	2.881.483
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	550.318	213.720
5 Üzeri Uzatılanlar	2.875	2.994

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	7.554.937	1.954.951
6 Ay - 12 Ay	271.974	294.062
1 - 2 Yıl	265.174	348.512
2 - 5 Yıl	716.167	436.757
5 Yıl ve Üzeri	45.191	63.915
Toplam	8.853.443	3.098.197

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	55.143.463	2.246.316	464.131	341.183
İhtisas Dışı Krediler	47.356.647	112.780	366.276	108.861
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	7.786.816	2.133.536	97.855	232.322
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	241.442.532	6.337.653	1.823.526	2.516.963
İhtisas Dışı Krediler	203.399.978	3.527.534	1.356.450	2.196.877
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	38.042.554	2.810.119	467.076	320.086
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri Ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	571.124	80.018.469	80.589.593
Konut Kredisi ⁽²⁾	11.764	48.557.484	48.569.248
Taşıt Kredisi	4.453	239.864	244.317
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	550.269	30.657.460	31.207.729
Yurtdışı	3.936	376.587	380.523
Diğer	702	187.074	187.776
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	296	210.364	210.660
Konut Kredisi	-	23.594	23.594
Taşıt Kredisi	-	132	132
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	296	186.638	186.934
Tüketici Kredileri-YP	2.272	114.682	116.954
Konut Kredisi	147	28.298	28.445
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	770	55.041	55.811
Yurtdışı	869	30.082	30.951
Diğer	486	1.261	1.747
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.336.692	65.152	3.401.844
Taksitli	1.153.521	62.085	1.215.606
Taksitsiz	2.183.171	3.067	2.186.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	430	-	430
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	430	-	430
Personel Kredileri-TP	9.482	219.295	228.777
Konut Kredisi	-	2.573	2.573
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	9.359	208.805	218.164
Yurtdışı	105	2.038	2.143
Diğer	18	5.860	5.878
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	30	12.652	12.682
Konut Kredisi	-	3.235	3.235
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	30	9.417	9.447
Personel Kredileri-YP	144	2.516	2.660
Konut Kredisi	-	1.134	1.134
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	130	1.092	1.222
Diğer	14	290	304
Personel Kredi Kartları-TP	98.438	1.118	99.556
Taksitli	39.313	1.038	40.351
Taksitsiz	59.125	80	59.205
Personel Kredi Kartları-YP	18	-	18
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.186.402	-	1.186.402
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	57	-	57
Toplam ⁽¹⁾	5.205.385	80.644.248	85.849.633

⁽¹⁾ 520.675 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.730.985 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Taksitli Ticari Krediler Ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.615.341	30.542.566	32.157.907
İşyeri Kredisi	434	487.934	488.368
Taşıt Kredisi	76.929	991.295	1.068.224
İhtiyaç Kredisi	1.363.581	28.719.604	30.083.185
Diğer	174.397	343.733	518.130
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	158.703	580.624	739.327
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	7.847	43.694	51.541
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	150.856	536.930	687.786
Taksitli Ticari Krediler-YP	223.400	19.014.867	19.238.267
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	109.167	18.561.648	18.670.815
Diğer	114.233	453.219	567.452
Kurumsal Kredi Kartları-TP	658.188	10.522	668.710
Taksitli	235.346	10.474	245.820
Taksitsiz	422.842	48	422.890
Kurumsal Kredi Kartları-YP	138	-	138
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138	-	138
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	182.646	-	182.646
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.838.416	50.148.579	52.986.995

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.084.344	4.056.741
Özel	306.231.423	235.011.027
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.479.235	4.755.128
Toplam	316.795.002	243.822.896

7.7. Yurtiçi Ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	299.929.540	227.406.151
Yurtdışı Krediler	10.386.227	11.661.617
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.479.235	4.755.128
Toplam	316.795.002	243.822.896

7.8. Bağlı Ortaklık Ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	394.823	377.489
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	556.534	984.449
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.852.124	2.767.103
Toplam	4.803.481	4.129.041

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)**7.10.1. Donuk Alaklardan Ana Ortaklık Banka Tarafından Yeniden Yapılandırılan Ya Da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	8.215	29.876	151.817
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.215	29.876	151.817
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	14.498	58.203	127.037
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	14.498	58.203	127.037
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	379.416	993.140	3.007.934
Dönem İçinde İntikal (+)	1.697.196	170.168	301.173
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.505.768	1.915.754
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.505.768	1.915.754	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	175.691	194.171	1.150.198
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	395.153	559.151	4.074.663
Özel Karşılık (-)	394.823	556.534	3.852.124
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	330	2.617	222.539

⁽¹⁾ Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 225.486 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	32.700	60.049	146.151
Özel Karşılık (-)	32.700	60.049	146.151
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	36.561	41.095	92.092
Özel Karşılık (-)	36.561	41.095	92.092
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt Ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	330	2.617	222.539
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	395.153	473.910	4.074.663
Özel Karşılık Tutarı (-)	394.823	471.293	3.852.124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	330	2.617	222.539
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	85.241	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	85.241	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.927	8.691	240.831
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	379.416	917.477	3.007.934
Özel Karşılık Tutarı (-)	377.489	908.786	2.767.103
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.927	8.691	240.831
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	75.663	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	75.663	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

7.10.5. 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 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

7.10.6. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka, borçlu ve/veya borçla ilgilerin ölmüş olması ve mirasçılarının mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

7.10.7. Diğer Açıklama Ve Dipnotlar

Cari Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	172.508.183	85.552.624	53.233.040	311.293.847
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	3.451.288	858.408	1.191.459	5.501.155
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	3.429.404	917.804	681.759	5.028.967
Toplam	179.388.875	87.328.836	55.106.258	321.823.969
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	3.426.124	914.046	463.311	4.803.481
Net Kredi Bakiyesi	175.962.751	86.414.790	54.642.947	317.020.488

⁽¹⁾ Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.730.985 TL tutarındaki bireysel, 2.016.203 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	130.127.678	64.001.050	45.242.573	239.371.301
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	2.405.053	1.071.525	975.017	4.451.595
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	2.797.462	934.653	648.375	4.380.490
Toplam	135.330.193	66.007.228	46.865.965	248.203.386
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	2.796.878	928.172	403.991	4.129.041
Net Kredi Bakiyesi	132.533.315	65.079.056	46.461.974	244.074.345

⁽¹⁾ Riski Grup'a ait olmayan (fon kaynaklı) 3.636.941 TL tutarındaki bireysel, 2.061.670 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar Ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	174.799	2.103.464	2.301.823	2.384.104
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	174.799	2.103.464	2.301.823	2.384.104

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.369.824	2.651.289	1.089.898	2.252.339
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.369.824	2.651.289	1.089.898	2.252.339

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Devamı)

8.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.518.530	8.647.891
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	7.518.530	8.647.891

8.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.625.763	8.794.915
Borsada İşlem Görenler	7.518.530	8.647.891
Borsada İşlem Görmeyenler	107.233	147.024
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.625.763	8.794.915

8.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	8.794.915	10.223.475
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	326.988	475.282
Yıl İçindeki Alımlar (*)	434.046	937.418
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.930.186)	(2.841.260)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7.625.763	8.794.915

(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile daha önce gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178 bin Avro ve 62.311 bin ABD Doları olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ'e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) Bin Avro ve (15.207) Bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 8.873 Bin ABD Doları ve 502 Bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 20.020 Bin Avro ve 65.536 Bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 32.798 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 22.165 TL (gider) tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	10,00	9,09

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	93.761	51.077	53.466	1.547	-	11.181	10.403	-
2	263.183	158.185	150.459	1.720	-	36.272	34.759	-

⁽¹⁾ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

⁽³⁾ Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Açıklama

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	5.063.759	785.384	115.205	164.771	58.528	80.268	61.597	-

⁽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 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	98.869	92.861
Dönem İçi Hareketler	22.316	6.008
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	12.385	9.504
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	13.326	-
Değer Azalma Karşılıkları	3.395	3.496
Dönem Sonu Değeri	121.185	98.869
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştiraklere Hesabına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

9.3. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	121.185	98.869
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	62.950	13.444	19.131	961	150	2.823	2.467	-

⁽¹⁾ Bağlı ortaklığın borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,70
6	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	100,00	100,00
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
14	JSC Ziraat Bank Georgia ^(*)	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC ^(**)	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

(*) Ana Ortaklık Banka'nın Gürcistan'da faaliyet göstermekte olan Tiflis, Batum ve Marneuli Şubeleri, 2 Mayıs 2017 tarihinde banka çatısı altında birleştirilmiş olup, sermayesinin tamamı Ana Ortaklık Banka'ya ait olmak üzere, JSC Ziraat Bank Georgia unvanıyla, bağlı ortaklık olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

(**) Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükseltilecek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ^{(3) (4)}	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	5.785.955	663.224	2.457	200.552	-	449.105	231.541	-	-
2	1.152.752	439.579	1.450	94.377	-	226.794	128.912	-	-
3	2.637.889	331.959	1.498	1.720	-	65.203	30.003	-	-
4	185.304	127.203	494	78.960	856.821	51.053	24.935	-	-
5	44.966	39.205	618	3.800	28.198	15.820	8.582	-	-
6	14.350.143	1.403.681	110.515	932.758	48.634	158.902	30.673	-	-
7	1.551.822	1.550.783	1.253.180	168	-	236.712	13.585	-	-
8	7.894.189	979.381	18.750	221.983	2.440	74.888	40.843	971.937	-
9	2.409.237	371.514	81.996	89.695	253	10.973	(36.478)	337.820	-
10	412.101	164.371	11.889	35.441	252	11.162	6.596	150.954	-
11	648.822	289.377	15.193	38.218	8.078	23.486	23.030	286.462	-
12	410.543	140.611	26.999	24.712	433	8.676	11.278	162.098	-
13	238.128	32.067	4.074	7.525	258	(3.759)	(4.851)	30.508	-
14	136.031	44.890	5.477	2.466	910	1.204	-	53.605	-
15	198.326	98.046	1.544	10.981	-	53.719	11.186	115.629	-

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(4) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.101.352	2.442.943
Dönem İçi Hareketler	1.036.898	1.658.409
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾⁽²⁾	668.492	1.446.624
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3.000	2.996
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	376.366	281.824
Değer Azalma Karşılıkları (-)	10.960	73.035
Dönem Sonu Değeri	5.138.250	4.101.352
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükselterek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.359.014	2.322.116
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	282.839	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425	1.366.425

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595
Toplam	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin öz kaynağından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.131.066	997.962	1.017.502	892.067
1-5 Yıl Arası	1.710.323	1.479.545	1.553.514	1.356.447
5 Yıldan Fazla	509.823	404.012	285.154	235.153
Toplam	3.351.212	2.881.519	2.856.170	2.483.667

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 643.290).

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 Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Ana Ortaklık Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 14.819 TL, ticari alacaklarından dolayı 596.417 TL ve zirai alacaklarından dolayı 61.663 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 672.899 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.920 TL olarak gerçekleşmiştir.

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	6.244.530	12.459	45.850	252.001	961.440	7.516.280
Birikmiş Amortisman (-)	937.584	3.419	26.331	151.695	522.468	1.641.497
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	462	2.774
Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Dönem İçi Değişimler (Net)	743.106	332	(4.008)	(17.020)	63.910	786.320
- Maliyet	768.469	1.739	1.213	27.063	198.153	996.637
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	24.907	1.407	5.221	44.083	134.243	209.861
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	456	-	-	-	-	456
- Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	17.214	(14)	234	154	3.715	21.303
Dönem Sonu Maliyet	7.030.213	14.184	47.297	279.218	1.163.308	8.534.220
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	962.491	4.826	31.552	195.778	656.711	1.851.358
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	462	3.230
Kapanış Net Defter Değeri	6.064.954	9.358	15.745	83.440	506.135	6.679.632

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. 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	8.447	7.723	724	7.686	6.815	871
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	769.346	237.982	531.364	531.831	164.838	366.993
Toplam	777.793	245.705	532.088	539.517	171.653	367.864

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

18. 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 yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	29.794	86.569
Ertelenmiş Vergi Pasifi	307.100	3.463
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(277.306)	83.106
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	(30.525)	(92.825)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	163.176	139.047
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	50.538	38.447
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(182.639)	(93.267)
Diğer	(308.381)	(1.121)
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü	(277.306)	83.106

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	83.896	264.470
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	(35.635)	-
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	5.110	(92.825)
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	(30.525)	(92.825)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi (*)	(330.677)	(88.539)
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(277.306)	83.106

(*) Vergi Kanunundaki değişiklik sonucunda; taşınmaz satışlarındaki vergi istisnası %75'ten %50'ye düşürülmüş olup, söz konusu değişiklik nedeniyle oluşan ertelenmiş vergi etkisi bu satırda gösterilmiştir.

19. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****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	26.091.092	-	3.414.824	67.470.823	5.082.603	1.158.237	1.034.048	96.557	104.348.184
Döviz Tevdiat Hesabı	24.196.973	-	6.995.900	32.461.783	6.838.514	7.907.224	20.646.249	463	99.047.106
Yurtiçinde Yer. K.	19.470.588	-	6.127.263	25.418.213	3.898.520	3.032.340	5.592.478	290	63.539.692
Yurtdışında Yer. K.	4.726.385	-	868.637	7.043.570	2.939.994	4.874.884	15.053.771	173	35.507.414
Resmî Kur. Mevduatı	6.128.722	-	7.166.830	7.427.947	992.332	5.516.199	56.872	-	27.288.902
Tic. Kur. Mevduatı	7.337.456	-	4.281.408	8.284.147	574.282	1.501.131	97.707	-	22.076.131
Diğ. Kur. Mevduatı	2.170.712	-	2.098.970	3.580.174	385.560	829.811	1.159.978	-	10.225.205
Kıymetli Maden DH	3.580.301	-	45.192	503.299	46.355	25.265	33.500	-	4.233.912
Bankalar Mevduatı	2.104.256	-	6.801.769	2.168.481	1.098.715	2.338.050	838.902	-	15.350.173
TCMB	3.291	-	-	-	-	-	-	-	3.291
Yurtiçi Bankalar	89.586	-	6.738.902	136.783	193.193	2.047	2.046	-	7.162.557
Yurtdışı Bankalar	924.653	-	62.867	2.031.698	905.522	2.336.003	836.856	-	7.097.599
Katılım Bankaları	1.086.726	-	-	-	-	-	-	-	1.086.726
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	71.609.512	-	30.804.893	121.896.654	15.018.361	19.275.917	23.867.256	97.020	282.569.613

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	22.548.091	-	3.211.532	60.686.575	4.404.259	1.024.789	857.926	44.170	92.777.342
Döviz Tevdiat Hesabı	16.043.174	-	6.158.621	19.113.290	5.174.283	4.969.554	16.427.978	619	67.887.519
Yurtiçinde Yer. K.	13.814.369	-	5.883.031	15.986.117	4.411.314	3.059.414	10.853.638	619	54.008.502
Yurtdışında Yer. K.	2.228.805	-	275.590	3.127.173	762.969	1.910.140	5.574.340	-	13.879.017
Resmî Kur. Mevduatı	6.223.181	-	2.935.849	7.310.177	2.090.069	4.742.350	13.571	-	23.315.197
Tic. Kur. Mevduatı	6.319.002	-	6.593.154	9.922.821	497.592	67.658	52.483	-	23.452.710
Diğ. Kur. Mevduatı	1.815.386	-	2.709.644	4.398.157	412.382	827.365	946.954	-	11.109.888
Kıymetli Maden DH	2.066.664	-	32.607	240.919	23.444	16.479	13.292	-	2.393.405
Bankalar Mevduatı	1.496.123	-	5.033.318	1.687.431	636.144	1.973.477	1.149.439	-	11.975.932
TCMB	5.252	-	-	-	698	-	-	-	5.950
Yurtiçi Bankalar	420.083	-	4.405.931	87.962	191.176	-	6.364	-	5.111.516
Yurtdışı Bankalar	164.921	-	627.387	1.599.469	444.270	1.973.477	1.143.075	-	5.952.599
Katılım Bankaları	905.867	-	-	-	-	-	-	-	905.867
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	56.511.621	-	26.674.725	103.359.370	13.238.173	13.621.672	19.461.643	44.789	232.911.993

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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 ⁽²⁾	68.870.575	60.568.084	34.813.148	29.701.060
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	28.077.369	21.431.931	41.270.577	28.972.511
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	858.357	636.306	101.979	42.853
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 92.323 TL ve 20.507 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 47.282 TL, 13.226 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 917 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 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 718.659 TL dahil edilmiştir.

1.3 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65.522	81.373
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	7.476	6.448
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	71.896	25.208	33.498	50.329
Swap İşlemleri	161.436	286.392	206.170	363.333
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2.174	1.804	35	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	235.506	313.404	239.703	413.662

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	410.436	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	426.996	1.843.701	403.098	1.653.704
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	925.624	27.511.496	935.448	21.434.279
Toplam	1.763.056	29.355.197	1.338.546	23.087.983

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	826.393	8.772.026	394.462	7.048.505
Orta ve Uzun Vadeli	936.663	20.583.171	944.084	16.039.478
Toplam	1.763.056	29.355.197	1.338.546	23.087.983

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler

Grup'un toplam pasifinin %61,84'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.339.819	-	30.385.206	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.243.480	-	30.211.399	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	90.588	-	166.520	-
Gerçek Kişiler	5.751	-	7.287	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	13.100.369	-	12.270.423
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	13.100.369	-	12.270.423
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1.339.819	13.100.369	30.385.206	12.270.423

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.562.491	-	2.156.778	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	557.804	-	101.459	-
Tahviller	177.752	9.176.233	131.822	4.680.692
Toplam	4.298.047	9.176.233	2.390.059	4.680.692

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

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

Grup'un finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1 Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	5.635.198	4.042.425
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.680.739	3.271.408
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	311.350	233.456
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	236.317	181.621
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	79.190	61.127
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	596.880	466.954
Diğer	121.262	122.442

9.2 Döviz Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Grup'nun döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 12.990 TL'dir (31 Aralık 2016: 327 TL).

9.3 Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Grup'nun tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 138.235 TL'dir (31 Aralık 2016: 150.916 TL).

9.4 Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 530.000 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 1.475.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 25.150 TL tutarında karşılık ve 234 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500.384	964.944

9.4.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 94.838 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 63.600 TL tutarında karşılık ayrılmış olup, konsolidasyona dahil olan diğer ortaklıkların ayırmış olduğu 340 TL karşılık ile birlikte Grup'un toplam dava karşılığı 63.940 TL olmuştur.

Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak ve bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 38.850 TL (31 Aralık 2016: 60.400 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Grup Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 138.235 TL (31 Aralık 2016: 150.916 TL) ve diğer karşılıklar için 142.464 TL (31 Aralık 2016: 102.026 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Grup'un bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.883.873 TL (31 Aralık 2016: 1.313.995 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.5. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.5.1. Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 258.763 TL (31 Aralık 2016: 192.237 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 820.157 TL (31 Aralık 2016: 695.237 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	695.237	685.072
Cari Hizmet Maliyeti	66.422	59.497
Faiz Maliyeti	180.436	74.174
Ödenen Tazminatlar	(72.223)	(116.587)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1.606	(212)
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	(51.321)	(6.707)
Dönem Sonu Değeri	820.157	695.237

9.5.2. Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Ana Ortaklık Banka, personele genel kurul kararıyla ödenecek ek ikramiye esas olmak üzere 250.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9.5.3. 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 3.442.106 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.835.975 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Varlıklar	3.074.811	2.654.080
Sağlık Dışı Yükümlülükler	(2.610.396)	(2.292.445)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.407.143	1.214.948
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	(467.476)	(379.490)
Sandık Varlığı	2.038.024	1.638.883
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	3.442.106	2.835.975

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.5.3.Emeklilik Hakları (Devamı)

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka plasmanları	1.612.918	1.284.298
Maddi duran varlıklar	127.096	66.844
Menkul kıymetler	125.000	-
Diğer	173.010	287.741
Toplam	2.038.024	1.638.883

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 474.434 TL'dir (31 Aralık 2016: 444.505 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	474.434	444.505
Menkul Sermaye İradı Vergisi	193.987	215.147
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.570	2.491
BSMV	164.067	144.072
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106	59
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.289	7.091
Diğer	132.581	67.194
Toplam	975.034	880.559

10.2. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	37	39
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	52	56
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.779	8.840
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.629	12.400
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	6	59
İşsizlik Sigortası - Personel	1.599	1.382
İşsizlik Sigortası - İşveren	3.200	2.763
Diğer	-	-
Toplam	28.304	25.552

10.3. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un cari dönemde 307.100 TL (31 Aralık 2016: 3.463 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.600.000	5.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması Ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin 500.000 TL artırılarak 5.600.000 TL'ye çıkarılması kararı Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 3 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 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, Karlılığı 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	3.375	-	615.642	1.025
Değerleme Farkı	-	-	-	1.025
Kur Farkı	3.375	-	615.642	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(1.801.386)	844.055	(1.460.361)	(550.321)
Değerleme Farkı	(2.091.729)	844.213	(1.657.745)	(550.250)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	290.343	(158)	396.407	(71)
Kur Farkı	-	-	(199.023)	-
Toplam	(1.798.011)	844.055	(844.719)	(549.296)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	8.665.648	7.275.913
Diğer Cayılamaz Taahhütler	10.318.492	7.204.521
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.063.861	3.742.487
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.761.934	3.173.767
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	4.829.656	2.136.524
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	26.137	22.138
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.966	458
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	32.667.694	23.555.808

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların Ve Taahhütlerin Yapısı Ve Tutarı

Grup'un nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlara ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm'deki Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlarının 9. maddesi genel karşılıklara ilişkin bilgiler notunda açıklanmıştır.

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	81.154.998	68.592.339
Akreditifler	14.525.459	9.327.602
Banka Kredileri	6.307.098	4.261.898
Faktoring Garantilerinden	1.635	-
Diğer Garantiler	333.412	532.131
Diğer Kefaletler	4.020	7.145
Toplam	102.326.622	82.721.115

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların Ve Taahhütlerin Yapısı Ve Tutarı (Devamı)

1.2.2.Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	52.790.337	42.394.237
Avans Teminat Mektupları	18.527.924	18.614.529
Geçici Teminat Mektupları	3.653.864	3.767.887
Gümrük Teminat Mektupları	1.332.481	786.137
Diğer Teminat Mektupları	4.850.392	3.029.549
Toplam	81.154.998	68.592.339

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.1.Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.422.713	1.675.735
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	806.113	25.218
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.616.600	1.650.517
Diğer Gayrinakdi Krediler	99.903.909	81.045.380
Toplam	102.326.622	82.721.115

1.3.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	91.690	0,25	25.014	0,04	69.794	0,27	14.374	0,03
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.383	0,08	-	-	28.426	0,11	92	-
Ormancılık	63.242	0,18	25.014	0,04	41.368	0,16	14.282	0,03
Balıkçılık	65	0,00	-	-	-	-	-	-
Sanayi	9.409.111	26,09	35.555.808	53,66	6.524.288	25,02	28.576.126	50,45
Madencilik ve Taşocaklığı	282.631	0,78	344.901	0,52	245.428	0,94	268.696	0,47
İmalat Sanayi	5.453.249	15,12	32.920.814	49,69	4.092.001	15,69	26.241.468	46,33
Elektrik, Gaz, Su	3.673.231	10,18	2.290.093	3,46	2.186.859	8,39	2.065.962	3,65
İnşaat	11.108.609	30,80	17.002.602	25,66	7.027.294	26,95	15.424.719	27,23
Hizmetler	14.371.943	39,85	12.612.077	19,03	11.904.745	45,65	11.824.555	20,88
Toptan ve Perakende Ticaret	6.973.636	19,33	5.049.343	7,62	5.892.322	22,60	3.705.689	6,54
Otel ve Lokanta Hizmetleri	200.820	0,56	403.658	0,61	141.846	0,54	327.446	0,58
Ulaştırma ve Haberleşme	1.492.421	4,14	2.425.130	3,66	1.144.919	4,39	3.593.041	6,34
Mali Kuruluşlar	4.122.232	11,43	3.542.223	5,35	3.465.541	13,29	2.715.909	4,79
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.408.682	3,91	1.072.110	1,62	1.143.848	4,39	1.413.797	2,50
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	6.163	0,01	-	-	1.572	-
Eğitim Hizmetleri	99.825	0,28	39.886	0,06	68.225	0,26	7.067	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	74.327	0,21	73.564	0,11	48.044	0,18	60.034	0,11
Diğer	1.086.485	3,01	1.063.283	1,60	550.743	2,11	804.477	1,42
Toplam	36.067.838	100,00	66.258.784	100,00	26.076.864	100,00	56.644.251	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında (Devamı)****1.3.3. I Ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler**

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	35.813.607	65.849.943	254.231	408.841
Teminat Mektupları	35.546.408	44.951.554	254.231	402.805
Aval ve Kabul Kredileri	30.004	6.277.094	-	-
Akreditifler	233.745	14.285.679	-	6.036
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	1.635	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3.450	333.981	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	85.346.631	72.348.255
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9.280.272	5.073.231
Swap Para Alım Satım İşlemleri	75.342.881	67.252.706
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	723.478	22.318
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	10.496.622	9.322.634
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	10.496.622	9.322.634
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)	95.843.253	81.670.889
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)	95.843.253	81.670.889

Grup'un riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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:	520.911	-	741.201	520.911	-	741.201
- Giriş	2.487.182	-	43.043.916	2.487.182	-	43.043.916
- Çıkış	(1.966.271)	-	(42.302.715)	(1.966.271)	-	(42.302.715)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	201.322	5.046.989	5.248.311	201.322	5.046.989	5.248.311
- Çıkış	(201.322)	(5.046.989)	(5.248.311)	(201.322)	(5.046.989)	(5.248.311)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	2.688.504	5.046.989	48.292.227	2.688.504	5.046.989	48.292.227
Toplam nakit çıkışı	(2.167.593)	(5.046.989)	(47.551.026)	(2.167.593)	(5.046.989)	(47.551.026)

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:	113.541	(2.490)	507.204	588.518	-	1.206.773
- Giriş	23.745.723	7.461.879	2.929.318	2.640.594	-	36.777.514
- Çıkış	(23.632.182)	(7.464.369)	(2.422.114)	(2.052.076)	-	(35.570.741)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	4.661.317	4.661.317
- Çıkış	-	-	-	-	(4.661.317)	(4.661.317)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	23.745.723	7.461.879	2.929.318	2.640.594	4.661.317	41.438.831
Toplam nakit çıkışı	(23.632.182)	(7.464.369)	(2.422.114)	(2.052.076)	(4.661.317)	(40.232.058)

3. Koşullu Borçlar Ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.761.934 TL'dir (31 Aralık 2016: 3.173.767 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

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri Kapsamında

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^{(1) (2)}	25.380.131	4.179.331	18.992.637	3.094.642
Kısa Vadeli Kredilerden	6.475.997	279.080	4.760.476	159.502
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.780.028	3.900.109	14.109.708	2.933.732
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	124.106	142	122.453	1.408
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

⁽²⁾ Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait kar payı gelirleri, kredilerden alınan faiz gelirleri satırında gösterilmiştir.

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	22.831	-	4.508	-
Yurtiçi Bankalardan	226.587	5.180	186.166	5.365
Yurtdışı Bankalardan	5.493	11.261	2.182	22.437
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	254.911	16.441	192.856	27.802

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.037	5.101	938	2.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	6.757	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.734.678	844.327	4.057.061	678.948
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	347.565	317.534	419.755	361.924
Toplam	5.083.280	1.166.962	4.484.511	1.043.234

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	171

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****2. Faiz Giderleri Kapsamında****2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	114.876	586.961	122.297	394.045
T.C. Merkez Bankasına	2.345	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	20.321	23.771	35.496	24.041
Yurtdışı Bankalara	92.210	563.190	86.801	370.004
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	20.100	6.395	4.975
Toplam	114.876	607.061	128.692	399.020

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.**2.2. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.109	3.807

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	405.944	318.980	234.988	162.533

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	757.030	382	-	-	-	-	757.412
Tasarruf Mevduatı	1	261.053	6.080.075	425.043	85.313	76.798	2.542	6.930.825
Resmî Mevduat	904	392.861	606.224	182.421	524.564	4.667	-	1.711.641
Ticari Mevduat	235	341.644	908.552	134.950	152.702	2.428	-	1.540.511
Diğer Mevduat	56	108.442	296.653	33.194	46.523	98.444	-	583.312
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.196	1.861.030	7.891.886	775.608	809.102	182.337	2.542	11.523.701
Yabancı Para								
DTH	1.118	123.974	428.491	67.960	68.637	270.058	4	960.242
Bankalar Mevduatı	12	67.827	45.209	3.674	813	1.121	-	118.656
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	183	2.680	223	147	153	-	3.386
Toplam	1.130	191.984	476.380	71.857	69.597	271.332	4	1.082.284
Genel Toplam	2.326	2.053.014	8.368.266	847.465	878.699	453.669	2.546	12.605.985

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.760	31.318
Diğer	2.989	1.583
Toplam	7.749	32.901

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	40.052.320	34.427.463
Kambiyo İşlemlerinden Kar	38.704.602	30.919.244
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.302.240	3.472.812
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	45.478	35.407
Zarar (-)	40.897.973	34.597.456
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	38.729.296	29.303.467
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.167.363	5.290.339
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.314	3.650

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 697.240 TL tutarındaki kısmı önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden (31 Aralık 2016: 839.296 TL) ve 211.106 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden (31 Aralık 2016: 212.041 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	1.236.318	2.322.549
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	446.771	405.978
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	416.732	960.422
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	372.815	956.149
Genel Karşılık Giderleri	1.582.806	1.122.469
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	549.065	3.960
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	419	618
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	142
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	419	476
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	124.736	126.656
Toplam	3.493.344	3.576.252

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 569.527 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2016: 440.027 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.744.161	2.503.144
Kıdem Tazminatı Karşılığı	93.119	23.070
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	266.586	320.419
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1.068	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	74.696	53.160
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	2.803
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	931	-
Diğer İşletme Giderleri	2.082.380	1.414.660
Faaliyet Kiralama Giderleri	290.352	237.969
Bakım ve Onarım Giderleri	71.888	81.235
Reklam ve İlan Giderleri	140.886	98.614
Diğer Giderler	1.579.254	996.842
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	719	1.290
Diğer ⁽¹⁾	2.705.343	2.369.281
Toplam	7.969.003	6.687.827

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 549.373 TL (31 Aralık 2016: 475.532 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 529.343 TL (31 Aralık 2016: 499.342 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	18.114.337	14.674.566
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.943.504	1.516.567
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.737.922	3.227.587
Temettü Gelirleri	7.749	32.901
Ticari Kar / Zarar (Net)	(845.653)	(169.993)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.493.344	3.576.252
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7.969.003	6.687.827
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	20.359	21.914
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	11.515.871	9.039.463

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2.631.539 TL (31 Aralık 2016: 2.154.328 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.601.014 TL (31 Aralık 2016: 2.061.503 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 30.525 TL (31 Aralık 2016: 92.825 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 8.884.332 TL'dir (31 Aralık 2016: 6.885.135 TL).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.1 Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir Ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu Ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

2. Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2016 yıl sonuna ait dönem net karı olan 6.576.420 TL'den, 328.821 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 26.912 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 230.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye birinci temettü olarak 255.000 TL, ikinci temettü olarak ise 39.118 TL olmak üzere toplam brüt 294.118 TL temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 5.696.569 TL tutarındaki kısmı Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmış olup, 14 Haziran 2017 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmıştır. Ayrıca, 906.345 TL tutarındaki geçmiş yıllar karından 45.317 TL tutarında yedek akçe ayrılmış ve kalan 861.028 TL de Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenmesine karar verilen tutardan kalan 20.367 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2017 yılında elde ettiği karı esas sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın elde tutma niyet ve imkanın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerlendirme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem karı / zararına aktarılmaktadır.

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

4. Kar Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 30.317.558 TL olup, yasal yedekler 3.824.868 TL, olağanüstü yedekler 24.836.410 TL, diğer kar yedekleri 1.656.280 TL olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE 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 karına ilişkin 7.704.826 TL gelir tutarının 35.748.972 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 18.665.259 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 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 2017 tarihi itibarıyla 1.404.479 TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2016: 1.183.517 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	2.792.776	2.577.170
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	12.854.193	6.424.794
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	252.944	116.173
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.899.913	9.118.137

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	3.942.062	2.792.776
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	9.765.064	12.854.193
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	132.385	252.944
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	13.839.511	15.899.913

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir Ve Giderler

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	22.397	25.951	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	37.252	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	25.125	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	22.397	25.951	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	171	-	-	-	-	-

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	52.520	38.385	-	-	-	-
Dönem Sonu	44.106	52.520	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.109	3.807	-	-	-	-

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 2016: Bulunmamaktadır).

4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 27.357 TL'dir (31 Aralık 2016: 23.620 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTİÇİ, 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				
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.759	24.472				
				Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	1- İran			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	3	1- İngiltere	3.872.257	199.338	
	4	3	2- Bulgaristan	340.173	64.063	
	2	4	3- Irak	551.450	189.100	
	4	4	4- Yunanistan	386.688	149.556	
	1	2	5- Suudi Arabistan	146.512	56.730	
	1	-	6- Kosova	116.098	45.320	
	8	40	7- KKTC	1.680.287	145.101	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	1- Bahreyn	8.672.530	18.910	

⁽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

2017 yılında, yurt içinde 6 yeni şube açılmış ve 33 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise ABD'de New York şubesi ve KKTC'de Karakum şubesi ile Yakın Doğu Üniversitesi şubesi kapatılmıştır.

Gürcistan'da faaliyet göstermekte olan Tiflis, Batum ve Marneuli Şubeleri, 2 Mayıs 2017 tarihinde banka çatısı altında birleştirilmiş olup, sermayesinin tamamı Ana Ortaklık Banka'ya ait olmak üzere, JSC Ziraat Bank Georgia unvanıyla, bağlı ortaklık olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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: Mart 2017

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Mevduat- YP	Ba2
Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	Ba1
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	Ba1
Uzun Vadeli Tahvil-TL	Ba1
Temel Kredi Notu	ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	ba2

Fitch Ratings: Ekim 2017

Görünüm	Durağan
YP Uzun Vadeli	BB+
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BBB-
TL Kısa Vadeli	F3
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Destek	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

JCR Eurasia: Eylül 2017

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

II. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.