

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR		Dipnot	Bin Türk Lirası					
			Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		117.989.168	171.398.543	289.387.711	83.583.457	98.441.926	182.025.383
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		6.583.083	79.210.700	85.793.783	3.565.469	60.244.783	63.810.252
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	6.072.182	72.179.415	78.251.597	2.947.625	52.864.641	55.812.266
1.1.2	Bankalar	(4)	72.473	6.899.515	6.971.988	131.072	7.251.813	7.382.885
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		440.159	141.164	581.323	487.812	133.957	621.769
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.731	9.394	11.125	1.040	5.628	6.668
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	16.024.094	300.887	16.324.981	1.932.117	145.007	2.077.124
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15.184.091	41.980	15.226.071	1.898.894	7.310	1.906.204
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.659	-	13.659	23	-	23
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		826.344	258.907	1.085.251	33.200	137.697	170.897
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	91.434.751	89.990.543	181.425.294	76.790.107	36.553.163	113.343.270
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		87.162.666	87.540.474	174.703.140	74.042.653	35.560.304	109.602.957
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		161.319	541.173	702.492	140.393	399.984	540.377
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		4.110.766	1.908.896	6.019.662	2.607.061	592.875	3.199.936
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	3.947.240	1.896.413	5.843.653	1.295.764	1.498.973	2.794.737
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.947.240	1.896.413	5.843.653	1.295.764	1.498.973	2.794.737
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		481.986.141	187.720.314	669.706.455	334.985.276	153.648.840	488.634.116
2.1	Krediler	(7)	486.624.829	169.158.294	655.783.123	342.521.224	138.437.666	480.958.890
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	2.530.892	2.360.286	4.891.178	1.531.983	2.136.768	3.668.751
2.3	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	11.886.073	17.955.117	29.841.190	4.480.563	13.691.052	18.171.615
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.799.486	17.915.089	29.714.575	4.395.402	13.664.560	18.059.962
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		86.587	40.028	126.615	85.161	26.492	111.653
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.055.653	1.753.383	20.809.036	13.548.494	616.646	14.165.140
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	5.326.243	224	5.326.467	6.965.298	165	6.965.463
3.1	Satış Amaçlı		5.326.243	224	5.326.467	6.965.298	165	6.965.463
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.053.559	190.991	1.244.550	589.172	137.914	727.086
4.1	İştirakler (Net)	(9)	506.208	7.070	513.278	282.244	2.584	284.828
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		285.109	-	285.109	271.526	-	271.526
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		221.099	7.070	228.169	10.718	2.584	13.302
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	547.351	-	547.351	306.928	-	306.928
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		547.351	-	547.351	306.928	-	306.928
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	183.921	183.921	-	135.330	135.330
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	183.921	183.921	-	135.330	135.330
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	8.965.692	290.127	9.255.819	7.516.783	271.515	7.788.298
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.021.998	62.591	1.084.589	884.317	50.831	935.148
6.1	Şerefiye		-	-	-	30.723	-	30.723
6.2	Diğer		1.021.998	62.591	1.084.589	853.594	50.831	904.425
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		926.291	22.755	949.046	20.386	5.083	25.469
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		1.191.528	688	1.192.216	1.191.444	123	1.191.567
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(20)	9.276.416	4.229.394	13.505.810	3.856.278	1.572.417	5.428.695
	VARLIKLAR TOPLAMI		627.737.036	363.915.627	991.652.663	439.592.411	254.128.814	693.721.225

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bin Türk Lirası					
		Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	361.206.456	341.429.556	702.636.012	250.892.192	229.036.334	479.928.526
II. ALINAN KREDİLER	(3)	579.554	38.155.255	38.734.809	1.667.904	32.590.533	34.258.437
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	68.545.816	24.561.949	93.107.765	28.821.018	20.473.527	49.294.545
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	5.296.510	13.911.900	19.208.410	5.761.229	9.831.892	15.593.121
4.1 Bonolar		731.247	-	731.247	2.267.540	279.678	2.547.218
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		3.554.573	-	3.554.573	2.482.999	-	2.482.999
4.3 Tahviller		1.010.690	13.911.900	14.922.590	1.010.690	9.552.214	10.562.904
V. FONLAR		6.099.990	-	6.099.990	6.066.464	-	6.066.464
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		6.099.990	-	6.099.990	6.066.464	-	6.066.464
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	649.807	2.516.033	3.165.840	536.555	1.115.646	1.652.201
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		649.807	2.516.033	3.165.840	536.555	1.115.646	1.652.201
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	888.588	133.931	1.022.519	668.204	104.471	772.675
X. KARŞILIKLAR	(9)	6.328.088	236.623	6.564.711	3.571.025	539.769	4.110.794
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.657.749	6.456	1.664.205	1.704.127	4.823	1.708.950
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		4.670.339	230.167	4.900.506	1.866.898	534.946	2.401.844
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	867.828	11.082	878.910	1.857.191	8.489	1.865.680
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	4.693	4.693	34.153	5.019	39.172
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	3.061.224	-	3.061.224
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	3.061.224	-	3.061.224
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	13.558.156	13.558.156	-	10.103.295	10.103.295
14.1 Krediler		-	754.430	754.430	-	537.338	537.338
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	12.803.726	12.803.726	-	9.565.957	9.565.957
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	17.009.223	3.438.241	20.447.464	9.438.934	3.308.655	12.747.589
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	89.632.716	(3.409.332)	86.223.384	74.397.428	(169.926)	74.227.502
16.1 Ödenmiş Sermaye		13.100.000	-	13.100.000	6.100.000	-	6.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(764)	-	(764)	(571)	-	(571)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(764)	-	(764)	(571)	-	(571)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.910.326	397.571	3.307.897	3.885.618	303.466	4.189.084
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.482.452	(4.883.604)	598.848	3.613.096	(1.160.736)	2.452.360
16.5 Kâr Yedekleri		57.664.421	1.076.701	58.741.122	51.637.732	687.344	52.325.076
16.5.1 Yasal Yedekler		5.111.081	33.841	5.144.922	5.049.462	40.119	5.089.581
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		52.418.872	35.833	52.454.705	46.497.385	34.521	46.531.906
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		134.468	1.007.027	1.141.495	90.885	612.704	703.589
16.6 Kâr veya Zarar		10.472.005	-	10.472.005	9.158.560	-	9.158.560
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		2.739.306	-	2.739.306	1.801.735	-	1.801.735
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		7.732.699	-	7.732.699	7.356.825	-	7.356.825
16.7 Azınlık Payları		4.276	-	4.276	2.993	-	2.993
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		557.104.576	434.548.087	991.652.663	386.773.521	306.947.704	693.721.225

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	Bin Türk Lirası					
		Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		151.819.828	392.141.268	543.961.096	144.394.170	313.003.820	457.397.990
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	47.861.894	110.257.708	158.119.602	44.163.692	87.532.468	131.696.160
1.1. Teminat Mektupları		47.273.559	76.941.075	124.214.634	43.893.079	57.274.344	101.167.423
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.320.577	16.902.197	18.222.774	1.164.794	13.635.508	14.800.302
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		40.364.307	38.727.689	79.091.996	37.831.479	39.002.599	76.834.078
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5.588.675	21.311.189	26.899.864	4.896.806	4.636.237	9.533.043
1.2. Banka Kredileri		122.588	8.709.527	8.832.115	9.724	8.211.786	8.221.510
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		122.588	8.708.599	8.831.187	6.517	8.206.747	8.213.264
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	928	928	3.207	5.039	8.246
1.3. Akreditifler		302.575	21.322.102	21.624.677	255.679	20.137.357	20.393.036
1.3.1. Belgeli Akreditifler		302.575	21.249.701	21.552.276	255.679	20.071.463	20.327.142
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	72.401	72.401	-	65.894	65.894
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		56.600	1.408.519	1.465.119	-	969.507	969.507
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		56.600	1.408.519	1.465.119	-	969.507	969.507
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alınım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		97.493	1.874.685	1.972.178	-	939.474	939.474
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		9.079	1.800	10.879	5.210	-	5.210
II. TAAHHÜTLER		55.392.125	20.312.300	75.704.425	53.014.691	19.903.469	72.918.160
2.1. Cayılamaz Taahhütler	(1)	55.392.125	12.516.270	67.908.395	53.014.691	14.823.869	67.838.560
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		83.859	7.096.334	7.180.193	2.134.231	11.571.249	13.705.480
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		3.150	-	3.150	7.500	-	7.500
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.863.406	59.588	14.922.994	11.842.898	32.819	11.875.717
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alınım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4.789.274	55	4.789.329	3.852.919	24	3.852.943
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		14.929	-	14.929	11.509	-	11.509
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.550.533	37.999	22.588.532	24.220.013	25.292	24.245.305
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		72.272	-	72.272	36.161	-	36.161
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		13.014.702	5.322.294	18.336.996	10.909.460	3.194.485	14.103.945
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	7.796.030	7.796.030	-	5.079.600	5.079.600
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	158.503	158.503	-	216.573	216.573
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	7.637.527	7.637.527	-	4.863.027	4.863.027
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		48.565.809	261.571.260	310.137.069	47.215.787	205.567.883	252.783.670
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		48.565.809	261.571.260	310.137.069	47.215.787	205.567.883	252.783.670
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.452.993	4.439.534	7.892.527	3.859.858	4.325.518	8.185.376
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.180.859	1.776.683	3.957.542	1.631.241	2.449.973	4.081.214
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.272.134	2.662.851	3.934.985	2.228.617	1.875.545	4.104.162
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		44.240.022	256.256.915	300.496.937	43.353.905	201.213.855	244.567.760
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		3.233.781	119.701.694	122.935.475	1.417.227	99.048.727	100.465.954
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		39.116.241	81.492.975	120.609.216	41.796.678	57.948.484	99.745.162
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		945.000	27.531.123	28.476.123	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		945.000	27.531.123	28.476.123	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	2.024	28.510	30.534
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	1.012	14.255	15.267
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	1.012	14.255	15.267
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		872.794	874.811	1.747.605	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	874.811	874.811	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		872.794	-	872.794	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.119.199.517	331.104.488	2.450.304.005	1.937.445.479	248.393.650	2.185.839.129
IV. EMANET KIYMETLER		774.558.231	67.506.160	842.064.391	806.756.931	45.380.242	852.137.173
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		18.986.956	31.988.789	50.975.745	20.517.299	21.575.724	42.093.023
4.3. Tahsile Alınan Çekler		14.398.736	1.913.112	16.311.848	10.908.997	1.492.464	12.401.461
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		13.772.268	1.517.360	15.289.628	11.345.458	946.062	12.291.520
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		700.971.519	2.115	700.973.634	738.596.223	-	738.596.223
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		26.418.287	29.501.224	55.919.511	25.378.489	20.506.340	45.884.829
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1.649	2.583.560	2.585.209	1.649	859.652	861.301
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.343.150.676	259.205.072	1.602.355.748	1.129.440.550	199.704.058	1.329.144.608
5.1. Menkul Kıymetler		7.330.213	1.689.860	9.020.073	3.353.935	1.296.711	4.650.646
5.2. Teminat Senetleri		15.818.030	6.891.511	22.709.541	16.780.956	5.436.821	22.217.777
5.3. Emtia		3.008.998	976.885	3.985.883	2.428.499	639.362	3.067.861
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.071.950.711	160.600.308	1.232.551.019	895.452.305	125.862.426	1.021.314.731
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		245.037.515	89.018.114	334.055.629	211.419.646	66.447.078	277.866.724
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	28.394	33.603	5.209	21.660	26.869
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.490.610	4.393.256	5.883.866	1.247.998	3.309.350	4.557.348
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.271.019.345	723.245.756	2.994.265.101	2.081.839.649	561.397.470	2.643.237.119

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bin Türk Lirası			
			Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2019	Cari Dönem 01 Temmuz-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 01 Temmuz-30 Eylül 2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	53.403.120	52.370.703	18.894.812	17.465.074
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		41.185.016	41.838.219	14.406.355	14.606.580
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		131.924	443.596	59.832	128.821
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		103.119	553.640	47.269	158.651
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.223	9.679	3.433	1.472
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11.498.278	9.075.731	4.233.639	2.421.134
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		139.477	16.461	45.176	6.721
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.956.071	8.047.507	3.560.154	2.123.722
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.402.730	1.011.763	628.309	290.691
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		279.426	281.577	96.911	98.846
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		197.134	168.261	47.373	49.570
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	22.728.444	33.613.377	8.185.512	11.055.573
2.1	Mevduata Verilen Faizler		16.065.748	23.113.848	5.769.164	7.724.494
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.042.234	1.308.439	345.560	430.858
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.082.466	7.607.654	1.357.087	2.373.262
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.418.947	1.290.536	524.691	441.337
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		95.174	87.392	31.025	32.508
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.023.875	205.508	157.985	53.114
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		30.674.676	18.757.326	10.709.300	6.409.501
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.453.734	2.404.085	1.202.425	779.608
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.861.126	4.075.044	1.541.309	1.277.781
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		779.425	761.113	273.562	257.816
4.1.2	Diğer		3.081.701	3.313.931	1.267.747	1.019.965
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.407.392	1.670.959	338.884	498.173
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		587	1.184	90	195
4.2.2	Diğer		1.406.805	1.669.775	338.794	497.978
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1.584	22.622	97	12.508
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(6.945.761)	(6.239.900)	(4.202.439)	(1.771.749)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.057.736	65.238	2.341.472	33.941
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.795.159)	(6.797.065)	(1.068.085)	(2.136.211)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(8.208.338)	491.927	(5.475.826)	330.521
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2.620.651	3.561.141	824.137	1.314.919
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		28.804.884	18.505.274	8.533.520	6.744.787
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	8.076.103	3.912.550	2.360.370	1.585.707
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	2.268.823	77.139	126.036	53.558
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.760.257	2.889.665	1.069.264	947.809
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	6.461.612	5.830.419	2.222.368	2.012.336
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8.238.089	5.795.501	2.755.482	2.145.377
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		42.594	41.876	16.405	21.894
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	8.280.683	5.837.377	2.771.887	2.167.271
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(2.403.285)	(1.335.661)	(587.057)	(510.298)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.635.922)	(2.292.313)	959.924	(1.351.353)
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4.250.533)	(2.796.415)	(2.479.762)	(440.671)
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.483.170	3.753.067	932.781	1.281.726
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(9)	5.877.398	4.501.716	2.184.830	1.656.973
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		2.473.439	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		1.107.539	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		1.365.900	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		535.466	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		535.466	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		1.937.973	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(81.405)	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		(78.057)	-	-	-
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.766)	-	-	-
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		418	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		1.856.568	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	7.733.966	4.501.716	2.184.830	1.656.973
25.1	Grubun Kârı / Zararı		7.732.699	4.501.274	2.184.234	1.656.800
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1.267	442	596	173
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,814	0,738	0,091	0,272

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bin Türk Lirası	
		Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	7.733.966	4.501.716
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3.019.630)	3.460.704
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.164.773)	(58.209)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(799.962)	(179.877)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	192.291	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(811.655)	129.600
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	254.553	(7.932)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.854.857)	3.518.913
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	940.861	270.547
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(3.585.541)	4.164.427
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	789.823	(916.061)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.714.336	7.962.420

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU																
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azımlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem																
30 Eylül 2019																
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	6.100.000	-	-	(483)	3.966.201	(32.536)	243.889	2.643.725	(6.207.033)	-	37.320.380	16.092.374	-	60.126.517	2.458	60.128.975
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I-II)	6.100.000	-	-	(483)	3.966.201	(32.536)	243.889	2.643.725	(6.207.033)	-	37.320.380	16.092.374	-	60.126.517	2.458	60.128.975
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(161.889)	-	103.680	270.547	3.248.598	-	-	-	4.501.274	7.962.210	210	7.962.420
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(102)	188.954	191	(330)	-	308	-	143.700	117.434	-	450.155	-	450.155
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.646.296	(14.646.296)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.574.793	(14.574.793)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.503	(71.503)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(585)	3.993.266	(32.345)	347.239	2.914.272	(2.958.127)	-	52.110.376	1.563.512	4.501.274	68.538.882	2.668	68.541.550
Cari Dönem																
30 Eylül 2020																
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	6.100.000	-	-	(571)	3.830.302	(60.427)	419.209	2.748.990	(296.630)	-	52.325.076	9.158.560	-	74.224.509	2.993	74.227.502
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I-II)	6.100.000	-	-	(571)	3.830.302	(60.427)	419.209	2.748.990	(296.630)	-	52.325.076	9.158.560	-	74.224.509	2.993	74.227.502
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(719.966)	153.833	(598.640)	940.861	(2.795.734)	-	-	-	7.732.699	4.713.053	1.283	4.714.336
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000	-	7.000.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(2.514)	283.600	-	(14)	-	1.361	-	(707.589)	779.596	-	354.440	-	354.440
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	2.321	-	-	-	-	-	7.123.635	(7.198.850)	-	(72.894)	-	(72.894)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72.894)	-	(72.894)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2.321	-	-	-	-	-	6.973.452	(6.975.773)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.183	(150.183)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	(764)	3.393.936	93.406	(179.445)	3.689.851	(3.091.003)	-	58.741.122	2.739.306	7.732.699	86.219.108	4.276	86.223.384

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

6. Diğer (Nakit riski dışında korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bin Türk Lirası	
		Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2019
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	11.569.595	(4.190.899)
1.1.1	Alınan Faizler	49.295.183	47.826.657
1.1.2	Ödenen Faizler	(22.761.463)	(32.056.149)
1.1.3	Alınan Temettüleri	1.584	16.805
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.921.961	4.067.629
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.351.476	4.160.182
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.705.090	1.839.297
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(4.079.624)	(3.252.200)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(3.546.269)	(2.418.145)
1.1.9	Diğer	(17.318.343)	(24.374.975)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	50.427.029	12.502.982
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(9.920.946)	(828.968)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(17.918.267)	(6.691.216)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(137.594.501)	(48.044.356)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(6.698.059)	555.522
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	5.839.217	5.218.884
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	173.912.203	69.997.426
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(4.081.791)	(666.606)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	46.889.173	(7.037.704)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	61.996.624	8.312.083
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(70.486.866)	(15.375.526)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(374.183)	(251.750)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1.054.165)	(736.416)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	874.812	233.090
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(108.565.018)	(29.880.799)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.749.151	15.397.883
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8.004.300)	(10.620.821)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	886.837	2.920.881
2.9	Diğer	-	7.562.406
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	7.460.370	3.700.971
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	13.328.486	19.042.962
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(12.663.142)	(14.985.940)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	7.000.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(204.974)	(356.051)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	4.150.435	586.961
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	3.120.563	(2.775.511)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	32.051.095	28.295.446
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	35.171.658	25.519.935