

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2018
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

27 Temmuz 2018
*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve
130 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar
ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

27 Temmuz 2018
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN 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 altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık 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, sınırlı 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

Bülent SUER
İç Operasyonlar
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
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. 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 Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I. Bilanço-Varlıklar	5
II. Bilanço-Yükümlülükler	6
III. Nazım Hesaplar Tablosu	7
IV. Kar veya Zarar Tablosu	8
V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
VI. Özkaynak Değişim Tablosu	10
VII. Nakit Akış Tablosu	11

Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar

I. Bilanço-Aktif Kalemler	12
II. Bilanço-Pasif Kalemler	13
III. Nazım Hesaplar Tablosu	14
IV. Gelir Tablosu	15
V. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	16
VI. Özkaynak Değişim Tablosu	17
VII. Nakit Akış Tablosu	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	20
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XIV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	27
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33
XXIV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	38
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	70

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	119
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	121

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	122
---	-----

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın sermayesi 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. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
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	Perakende Şube Bankacılığı-2
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 TÜRETKEN	Perakende Şube Bankacılığı-1
Yüksel CESUR	İç Sistemler

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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	5.600.000	100	5.600.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Banka, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 94 Girişimci Şube, 1.640 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube (31 Aralık 2017: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 95 Girişimci Şube, 1.639 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube), yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine ve Prizren Şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönelyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 22 şube ve genel toplamda 1.781 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Bankanın personel sayısı 24.572'dir (31 Aralık 2017: 24.554).

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 proje 2018 yılı Şubat ayı içerisinde uygulamaya alınmıştır. Söz konusu program kapsamında, kredi kartı ürünü, banka kartı ürünü ile birlikte tek plastikte kullanıcılara sunulmaktadır. Ayrıca, gerek kredi kartı gerek Bankanın lider olduğu banka kartı ürünlerinde, kazandıran ve bütçe dostu nitelikteki yeni özellikler hayata geçmiştir.

Bankkart Başak, 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 Bankkart Başak ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Bankkart Başak'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Bankkart Başak 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. Bankkart Başak işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Bankkart Başak ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

BANKA 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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar

- I. Bilanço-Aktif Kalemler
- II. Bilanço-Pasif Kalemler
- III. Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- VI. Özkaynak Değişim Tablosu
- VII. Nakit Akış Tablosu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Haziran 2018		
VARLIKLAR		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		61.135.123	70.282.478	131.417.601
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		9.714.197	44.835.079	54.549.276
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	8.872.502	42.867.530	51.740.032
1.1.2 Bankalar	(4)	841.695	1.967.549	2.809.244
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	8.676	5.423	14.099
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.676	5.423	14.099
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5, 6)	48.195.533	20.753.907	68.949.440
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		48.083.072	19.337.937	67.421.009
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		112.355	1.295.292	1.407.647
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		106	120.678	120.784
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8)	1.976.161	4.212.297	6.188.458
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.861.896	4.211.173	6.073.069
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		114.265	1.124	115.389
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(3)	1.286.203	475.878	1.762.081
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.286.203	475.878	1.762.081
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(20)	45.647	106	45.753
II. KREDİLER (Net)	(7)	246.031.430	101.588.775	347.620.205
2.1 Krediler		245.609.719	101.590.298	347.200.017
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		245.609.719	101.590.298	347.200.017
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		5.680.647	23.546	5.704.193
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.258.936	25.069	5.284.005
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		582.911	4.349	587.260
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		267.254	172	267.426
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.408.771	20.548	4.429.319
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DÜREN VARLIKLAR (Net)	(16)	1.007.331	-	1.007.331
3.1 Satış Amaçlı		1.007.331	-	1.007.331
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.630.385	2.242.011	5.872.396
4.1 İştirakler (Net)	(9)	94.912	-	94.912
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		94.912	-	94.912
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	3.535.473	2.169.516	5.704.989
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.529.236	2.169.516	5.698.752
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	72.495	72.495
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	72.495	72.495
V. MADDİ DÜREN VARLIKLAR (Net)	(17)	5.096.340	9.544	5.105.884
VI. MADDİ OLMAYAN DÜREN VARLIKLAR (Net)		512.810	9.782	522.592
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		512.810	9.782	522.592
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	26	26
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	859.041	-	859.041
X. DİĞER AKTİFLER		2.450.339	2.718.553	5.168.892
VARLIKLAR TOPLAMI		320.722.799	176.851.169	497.573.968

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Haziran 2018		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	177.366.982	136.736.274	314.103.256
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2.013.219	35.595.055	37.608.274
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	44.048.754	15.958.253	60.007.007
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.405.416	10.913.923	14.319.339
4.1	Bonolar		3.405.416	45.575	3.450.991
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	10.868.348	10.868.348
V.	FONLAR		6.127.018	-	6.127.018
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		6.127.018	-	6.127.018
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	657.466	641.735	1.299.201
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		657.466	641.735	1.299.201
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	382	382
9.1	Finansal Kiralama		-	387	387
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	5	5
X.	KARŞILIKLAR	(9)	3.184.556	61.332	3.245.888
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.249.628	-	1.249.628
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.934.928	61.332	1.996.260
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	897.703	1.143	898.846
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	4.876.622	2.338.857	7.215.479
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	53.959.850	(1.210.572)	52.749.278
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(420)	-	(420)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(420)	-	(420)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.645.061	-	3.645.061
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.411.908)	(1.210.572)	(3.622.480)
16.5	Kâr Yedekleri		29.737.981	-	29.737.981
16.5.1	Yasal Yedekler		3.604.355	-	3.604.355
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		24.571.990	-	24.571.990
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.561.636	-	1.561.636
16.6	Kâr veya Zarar		17.389.136	-	17.389.136
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		13.436.050	-	13.436.050
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.953.086	-	3.953.086
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			296.537.586	201.036.382	497.573.968

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Haziran 2018		
			TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		92.321.042	210.903.387	303.224.429
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	34.513.713	75.654.979	110.168.692
1.1	Teminat Mektupları		34.309.316	52.322.515	86.631.831
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.512.876	10.147.548	11.660.424
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		28.663.061	41.116.678	69.779.739
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.133.379	1.058.289	5.191.668
1.2	Banka Kredileri		5.148	6.701.797	6.706.945
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		5.148	6.693.210	6.698.358
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	8.587	8.587
1.3	Akreditifler		199.249	16.630.667	16.829.916
1.3.1	Belgeli Akreditifler		199.249	16.581.580	16.780.829
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	49.087	49.087
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		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	31.631.250	7.337.398	38.968.648
2.1	Cayılamaz Taahhütler		31.631.250	7.337.398	38.968.648
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.150.421	2.554.348	3.704.769
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6.387.288	7.707	6.394.995
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		4.545.041	-	4.545.041
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		11.572.183	-	11.572.183
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		24.117	-	24.117
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		7.952.200	4.775.343	12.727.543
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		26.176.079	127.911.010	154.087.089
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		26.176.079	127.911.010	154.087.089
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.535.509	9.212.384	12.747.893
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.841.691	4.528.468	6.370.159
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.693.818	4.683.916	6.377.734
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		22.253.520	118.284.821	140.538.341
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		21.333	63.814.902	63.836.235
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		22.232.187	41.750.235	63.982.422
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	6.359.842	6.359.842
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	6.359.842	6.359.842
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		387.050	413.805	800.855
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		191.525	208.974	400.499
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		195.525	204.831	400.356
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)		1.242.667.648	175.030.671	1.417.698.319
IV.	EMANET KIYMETLER		440.074.410	24.862.909	464.937.319
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		9.869.276	8.474.060	18.343.336
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10.151.609	1.363.226	11.514.835
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		9.884.877	584.555	10.469.432
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		388.063.795	-	388.063.795
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		22.094.388	14.441.068	36.535.456
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		801.592.470	147.642.308	949.234.778
5.1	Menkul Kıymetler		1.730.759	593.012	2.323.771
5.2	Teminat Senetleri		16.809.319	1.519.606	18.328.925
5.3	Emtia		1.085.366	74.993	1.160.359
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		702.472.158	99.143.620	801.615.778
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		79.489.659	46.294.147	125.783.806
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	16.930	22.139
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.000.768	2.525.454	3.526.222
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.334.988.690	385.934.058	1.720.922.748

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2018	Cari Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2018
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	21.407.159	11.338.607
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		17.660.493	9.384.514
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		255.354	140.264
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		92.058	48.435
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22.471	12.680
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.336.154	1.736.256
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		718	383
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.060.569	1.604.051
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		274.867	131.822
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		40.629	16.458
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	11.645.252	6.212.375
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7.550.494	4.016.364
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		555.590	315.191
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.926.969	1.550.526
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		502.825	273.678
2.5 Diğer Faiz Giderleri		109.374	56.616
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		9.761.907	5.126.232
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.274.473	658.498
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.577.949	828.038
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		285.859	148.478
4.1.2 Diğer	(11)	1.292.090	679.560
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		303.476	169.540
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		223	102
4.2.2 Diğer		303.253	169.438
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.438.332	734.210
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		275.108	273.080
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(1.662.470)	(1.084.962)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.151	1.616
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.206.330)	(756.298)
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(459.291)	(330.280)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	445.887	12.291
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		8.656.573	4.250.929
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5)	1.321.659	283.354
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	2.302.810	1.187.464
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		5.032.104	2.780.111
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(7)	5.032.104	2.780.111
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(1.079.018)	(557.086)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.010.859)	(316.690)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(852.794)	(524.987)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		784.635	284.591
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(9)	3.953.086	2.223.025
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XVIII+XXIII)	(10)	3.953.086	2.223.025
24.1 Grubun Kârı / Zararı		3.953.086	2.223.025
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,706	0,397

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI		3.953.086
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(3.789.521)
2.1 Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(94.345)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		(75.579)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(30.764)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		11.998
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(3.695.176)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		(236.276)
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(4.219.858)
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		760.958
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		163.565

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)				
CARİ DÖNEM 30 Haziran 2018														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.600.000	-	-	(252)	3.858.888	(119.482)	-	869.944	(817.038)	17.388	29.660.259	7.940.121	-	47.009.828
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	2.402	-	-	5.518.877	-	5.521.279
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi Muhasebe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	2.402	-	-	5.518.877	-	5.521.279
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.600.000	-	-	(252)	3.858.888	(119.482)	-	869.944	(814.636)	17.388	29.660.259	13.458.998	-	52.531.107
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(68.708)	(25.637)	-	(236.276)	(3.458.900)	-	-	-	3.953.086	163.565
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(168)	-	-	-	-	-	-	-	54.774	-	54.606
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77.722)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.722	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.722	(77.722)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	5.600.000	-	-	(420)	3.790.180	(145.119)	-	633.668	(4.273.536)	17.388	29.737.981	13.436.050	3.953.086	52.749.278

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı			1.932.483
1.1.1 Alınan Faizler			19.115.381
1.1.2 Ödenen Faizler			(10.574.463)
1.1.3 Alınan Temettüleri			275.108
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar			1.572.368
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar			445.887
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			523.919
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler			(1.638.327)
1.1.8 Ödenen Vergiler			(1.344.991)
1.1.9 Diğer			(6.442.399)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim			8.329.772
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış			(716)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış			(2.437.456)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış			(46.633.387)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış			(3.506.167)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)			13.410.669
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)			37.243.853
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)			751.432
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)			8.386.299
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)			1.115.245
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			10.262.255
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			(8.461.448)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			(560.505)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller			(17.228)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			131.087
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			(13.452.320)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			5.210.413
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			(73.119)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			2.422.763
2.9 Diğer			(2.122.539)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			574.317
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit			8.567.452
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			(7.993.070)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları			-
3.4 Temettü Ödemeleri			-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler			(65)
3.6 Diğer			-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			1.128.514
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)			3.503.638
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			13.015.679
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			16.519.317

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER				
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(21)	4.970.977	39.297.687	44.268.664
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(22)	888.200	515.682	1.403.882
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		888.200	515.682	1.403.882
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.184	5.134	13.318
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(23)	880.016	510.548	1.390.564
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	(24)	798.732	3.504.017	4.302.749
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(25),(26)	45.444.531	17.574.244	63.018.775
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		112.788	844.158	956.946
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		45.331.743	16.629.561	61.961.304
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	100.525	100.525
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(27)	221.859.779	76.398.253	298.258.032
6.1	Krediler ve Alacaklar		221.634.293	76.398.253	298.032.546
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		4.854	1.617.844	1.622.698
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		221.629.439	74.780.409	296.409.848
6.2	Takipteki Krediler		4.755.226	19.103	4.774.329
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.529.740	19.103	4.548.843
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(28)	2.833.728	4.762.159	7.595.887
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.727.442	4.761.212	7.488.654
8.2	Diğer Menkul Değerler		106.286	947	107.233
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(29)	94.912	-	94.912
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		94.912	-	94.912
9.2.1	Mali İştirakler		88.846	-	88.846
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(30)	3.035.473	2.109.014	5.144.487
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.029.236	2.109.014	5.138.250
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(31)	-	72.495	72.495
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	72.495	72.495
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	72.495	72.495
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(32)	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(33)	-	-	-
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)	(37)	5.233.467	7.304	5.240.771
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		428.403	8.230	436.633
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		428.403	8.230	436.633
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(34)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		815	115	930
17.1	Cari Vergi Varlığı		815	115	930
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(35)	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(36)	670.215	-	670.215
18.1	Satış Amaçlı		670.215	-	670.215
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		2.570.007	1.196.070	3.766.077
	AKTİF TOPLAMI		288.829.239	145.445.270	434.274.509

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
PASİF KALEMLER			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(14)	161.933.028	104.451.161	266.384.189
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.286.498	491.752	1.778.250
1.2	Diğer		160.646.530	103.959.409	264.605.939
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(15)	235.506	312.263	547.769
III.	ALINAN KREDİLER	(16)	1.650.412	27.414.383	29.064.795
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		43.157.357	13.100.369	56.257.726
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		41.850.000	-	41.850.000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(17)	1.307.357	13.100.369	14.407.726
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(18)	3.590.796	9.166.573	12.757.369
5.1	Bonolar		3.590.796	-	3.590.796
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	9.166.573	9.166.573
VI.	FONLAR		6.030.575	-	6.030.575
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		6.030.575	-	6.030.575
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		2.411.419	1.610.642	4.022.061
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(19)	1.874.678	582.440	2.457.118
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(20)	-	447	447
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	454	454
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	7	7
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(21)	-	-	-
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	(22)	8.458.157	60.810	8.518.967
12.1	Genel Karşılıklar		5.376.195	15.675	5.391.870
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.315.548	-	1.315.548
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1.766.414	45.135	1.811.549
XIII.	VERGİ BORCU	(23)	1.222.555	1.110	1.223.665
13.1	Cari Vergi Borcu		917.189	1.110	918.299
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		305.366	-	305.366
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DÜREN VARLIK BORÇLARI (Net)	(24)	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(25)	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(26)	46.064.823	945.005	47.009.828
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.864.443	945.005	3.809.448
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(892.099)	945.005	52.906
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.858.888	-	3.858.888
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
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		(119.734)	-	(119.734)
16.3	Kar Yedekleri		29.660.259	-	29.660.259
16.3.1	Yasal Yedekler		3.604.355	-	3.604.355
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		24.630.569	-	24.630.569
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335
16.4	Kar veya Zarar		7.940.121	-	7.940.121
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		7.940.121	-	7.940.121
PASİF TOPLAMI			276.629.306	157.645.203	434.274.509

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		69.318.241	154.878.728	224.196.969
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	32.933.711	63.173.415	96.107.126
1.1	Teminat Mektupları		32.669.962	43.023.095	75.693.057
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.565.066	7.776.033	9.341.099
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		27.424.105	34.376.931	61.801.036
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.680.791	870.131	4.550.922
1.2	Banka Kredileri		30.004	6.271.964	6.301.968
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		30.004	6.265.331	6.295.335
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	6.633	6.633
1.3	Akreditifler		233.745	13.878.356	14.112.101
1.3.1	Belgeli Akreditifler		233.745	13.838.232	14.071.977
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	40.124	40.124
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		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(2)	23.689.109	8.738.845	32.427.954
2.1	Cayılamaz Taahhütler		23.689.109	8.738.845	32.427.954
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		202.675	4.565.070	4.767.745
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.048.840	5.813	5.054.653
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.697.066	-	3.697.066
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8.645.831	-	8.645.831
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		26.137	-	26.137
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.068.560	4.167.962	10.236.522
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		12.695.421	82.966.468	95.661.889
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		12.695.421	82.966.468	95.661.889
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.617.638	6.924.910	10.542.548
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.536.329	3.734.219	5.270.548
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.081.309	3.190.691	5.272.000
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		8.709.947	75.685.916	84.395.863
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		14.555	37.312.694	37.327.249
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8.695.392	27.876.600	36.571.992
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		367.836	355.642	723.478
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739
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)		1.109.727.974	139.992.904	1.249.720.878
IV.	EMANET KIYMETLER		366.635.232	19.496.516	386.131.748
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		8.210.037	6.993.963	15.204.000
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8.770.728	935.671	9.706.399
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.089.851	463.789	8.553.640
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		328.861.408	-	328.861.408
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		12.692.743	11.103.093	23.795.836
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		742.129.511	118.416.306	860.545.817
5.1	Menkul Kıymetler		1.498.312	51.776	1.550.088
5.2	Teminat Senetleri		15.206.384	1.133.950	16.340.334
5.3	Emtia		1.092.765	81.269	1.174.034
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		652.639.237	85.012.978	737.652.215
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		71.687.604	32.122.212	103.809.816
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	14.121	19.330
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		963.231	2.080.082	3.043.313
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.179.046.215	294.871.632	1.473.917.847

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

IV. GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2017	Önceki Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2017
I. FAİZ GELİRLERİ	(12)	16.822.992	8.618.052
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		13.065.444	6.810.479
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		165.521	88.133
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		56.019	29.658
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		248.813	113.439
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.252.007	1.561.179
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.652	758
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.893.961	1.394.903
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		356.394	165.518
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		35.188	15.164
II. FAİZ GİDERLERİ	(13)	8.430.257	4.534.229
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5.558.896	2.914.433
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		301.170	158.519
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.270.261	1.300.112
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		257.630	141.931
2.5 Diğer Faiz Giderleri		42.300	19.234
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.392.735	4.083.823
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.055.378	555.981
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.263.752	663.065
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		217.621	113.202
4.1.2 Diğer		1.046.131	549.863
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(11)	208.374	107.084
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		195	99
4.2.2 Diğer		208.179	106.985
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		9.865	6.556
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(14)	(8.388)	(110.262)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		31.038	15.010
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(184.457)	(121.774)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		145.031	(3.498)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(15)	734.194	317.543
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		10.183.784	4.853.641
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		1.396.331	429.376
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(16)	3.238.595	1.722.784
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		5.548.858	2.701.481
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(17)	5.548.858	2.701.481
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(18)	(1.212.482)	(535.490)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.242.604)	(359.739)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		30.122	(175.751)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(19)	4.336.376	2.165.991
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)	(20)	4.336.376	2.165.991
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,850	0,425

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER
KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

V. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak-30 Haziran 2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.492.449
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(27.989)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	15.350
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(29.157)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(289.801)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.160.852
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	4.336.376
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	31.038
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	4.305.338
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	5.497.228

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
30 Haziran 2017	Dipnot (Beşinci Bölüm)	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	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.100.000	-	-	-	3.203.305	-	18.052.605	1.346.993	-	7.482.765	(998.484)	4.177.866	17.388	-	-	38.382.438
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları												1.193.957					1.193.957
V. 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													(26.590)				(26.590)
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII. Kur Farkları												15.350					15.350
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII. Sermaye Artırımı																	
12.1 Nakden																	
12.2 İç Kaynaklardan																	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri																	
XIV. Hisse Senedi İptal Karları																	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı																	
XVI. Diğer									(36.447)								(36.447)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı										4.336.376							4.336.376
XVIII. Kar Dağıtımı						401.050		6.557.597			(7.482.765)						(524.118)
18.1 Dağıtılan Temettü											(524.118)						
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						401.050		6.557.597			(6.958.647)						(524.118)
18.3 Diğer																	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.100.000	-	-	-	3.604.355	-	24.610.202	1.310.546	4.336.376	-	210.823	4.151.276	17.388	-	-	43.340.966

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı			3.979.769
1.1.1 Alınan Faizler			14.978.323
1.1.2 Ödenen Faizler			(8.139.961)
1.1.3 Alınan Temettüleri			9.865
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar			1.258.437
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar			732.825
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			662.411
1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler			(1.490.861)
1.1.8 Ödenen Vergiler			(1.463.760)
1.1.9 Diğer			(2.567.510)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim			(5.059.448)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış			4.675
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			586.677
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış			(37.277.633)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış			(2.376.362)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)			14.624.475
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)			14.231.171
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)			2.147.553
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)			-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)			2.999.996
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			(1.079.679)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			(1.817.343)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			(532.469)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller			(74.394)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			46.130
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			(9.164.594)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			7.184.304
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			(334.597)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			1.964.501
2.9 Diğer			(906.224)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			2.800.514
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit			5.327.669
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			(2.277.099)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları			-
3.4 Temettü Ödemeleri			(250.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler			(56)
3.6 Diğer			-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			321.128
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)			224.620
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			15.566.483
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			15.791.103

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 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 olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Yedinci Bölüm hariç olmak üzere, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9’un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansımış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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

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

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

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

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

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya 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 etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Banka'nın finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibi özetlenmiştir.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar 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.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan 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 Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda, Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Krediler

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

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövizde endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Değer Düşüklüğü

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilisinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12-Aylık Beklenen Zarar (Aşama 1), Ömürboyu Beklenen Zarar (Aşama 2 ve 3), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar tutarına göre belirlenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel olarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal EIR (Etkif Faiz Oranı) değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

Banka’nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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.

Banka’nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %6,67 ile %33,3 arasında uygulamaktadır.

XII. 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. Bankaca, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla net 3.790.180 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı.

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-25	%4-33,33
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

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

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel (“İşletme”) Kiralama

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

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar 6 ayda bir gözden geçirilmektedir. 30 Haziran 2018 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 883.140 TL'dir (31 Aralık 2017: 813.548 TL).

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
İskonto oranı	%14,00	%12,10
Enflasyon	%11,10	%8,90

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 145.119 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

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. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVI. 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 (temettüleri) 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.

Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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).

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.

Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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 oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. 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 değerlendirilme yapılarak gösterilmiştir.

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Aşağıda Banka’nın TFRS 9’u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Finansal varlıkların TFRS 9 geçište finansal durum tablosu mutabakatı

VARLIKLAR	31.12.2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	120.589.957	(92.235)	75.528	120.573.251
Nakit ve Nakit Benzerleri	48.571.413	-	-	48.571.413
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	44.268.664	-	-	44.268.664
Bankalar	4.302.749	-	-	4.302.749
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.318	-	-	13.318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	63.018.775	-	-	63.018.775
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7.595.887	-	-	7.595.887
Türev Finansal Varlıklar	1.390.564	-	-	1.390.564
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	92.235	(75.528)	16.706
KREDİLER (Net)	298.258.032	(4.709.341)	5.047.138	298.595.829
Krediler	298.032.546	-	-	298.032.546
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	298.032.546	-	-	298.032.546
Donuk Alacaklar	4.774.329	-	-	4.774.329
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.548.843	4.709.341	(5.047.138)	4.211.046
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	4.511.156	(3.992.797)	518.359
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	198.185	(72.687)	125.498
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	4.548.843	-	(981.654)	3.567.189
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	670.215	-	-	670.215
ORTAKLIK YATIRIMLARI	5.311.894	-	-	5.311.894
İştirakler (Net)	94.912	-	-	94.912
Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.144.487	-	-	5.144.487
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	72.495	-	-	72.495
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.240.771	-	-	5.240.771
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	436.633	-	-	436.633
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-
VERGİ VARLIĞI	930	-	-	930
DİĞER AKTİFLER	3.766.077	-	-	3.766.077
VARLIKLAR TOPLAMI	434.274.509	(4.801.576)	5.122.666	434.595.599

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Finansal varlıkların TFRS 9 geçiştir finansal durum tablosu mutabakatı (Devamı)**

YÜKÜMLÜLÜKLER	31.12.2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
MEVDUAT	266.384.189	-	-	266.384.189
ALINAN KREDİLER	29.064.795	-	-	29.064.795
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	56.257.726	-	-	56.257.726
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12.757.369	-	-	12.757.369
FONLAR	6.030.575	-	-	6.030.575
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	547.769	-	-	547.769
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	447	-	-	447
KARŞILIKLAR	8.518.967	(4.804.152)	(431.859)	3.282.955
Genel Karşılıklar	5.391.870	(5.391.870)	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	1.315.548	-	-	1.315.548
Diğer Karşılıklar	1.811.549	587.718	(431.859)	1.967.407
CARİ VERGİ BORCU	918.299	-	209.250	1.127.549
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	305.366	-	(173.428)	131.938
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	6.479.179	-	-	6.479.179
ÖZKAYNAKLAR	47.009.828	2.577	5.518.702	52.531.107
Ödenmiş Sermaye	5.600.000	-	-	5.600.000
Sermaye Yedekleri	(119.734)	119.482	-	(252)
Diğer Sermaye Yedekleri	(119.734)	119.482	-	(252)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	3.739.406	-	3.739.406
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	72.871	(175)	72.696
Menkul Değerler Değerleme Farkları	52.906	(52.906)	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	3.858.888	(3.858.888)	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	17.388	(17.388)	-	-
Kâr Yedekleri	29.660.259	-	-	29.660.259
Yasal Yedekler	3.604.355	-	-	3.604.355
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	24.630.569	-	-	24.630.569
Diğer Kâr Yedekleri	1.425.335	-	-	1.425.335
Kâr veya Zarar	7.940.121	-	5.518.877	13.458.998
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	5.518.877	5.518.877
Dönem Net Kâr veya Zararı	7.940.121	-	-	7.940.121
Azınlık Payları	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	434.274.509	(4.801.576)	5.122.666	434.595.599

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

	TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Ölçümler	TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
Kredi Karşılıkları	9.258.184	(5.047.138)	4.211.046
1. Aşama (*)	4.511.156	(3.992.797)	518.359
2. Aşama (*)	198.185	(72.687)	125.498
3. Aşama	4.548.843	(981.654)	3.567.189
Finansal Varlıklar (**)	94.811	(75.703)	19.108
Gayrinakdi Krediler (***)	725.775	(431.859)	293.916
1. ve 2. Aşama	587.718	(462.375)	125.343
3. Aşama	138.057	30.516	168.573
Toplam	10.078.770	(5.554.700)	4.524.070

(*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında İtfâ Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve Diğer Aktifler için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(***) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılıklar pasifte "12.1. Genel Karşılıklar kalemi içerisinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar "12.5 Diğer Karşılıklar" kalemi içerisinde yer almakta iken, TFRS 9 kapsamında 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları Yükümlülükler'in "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 5.554.700 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 173.428 TL ertelenmiş vergi aktifli yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara (üçüncü aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) ilişkin 209.250 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü ise 1 Ocak 2018 itibarıyla özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

TFRS 9 geçişi öncesinde pasifte genel karşılıklar altında gösterilmekte olan satılmaya hazır finansal varlıklar içerisindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin 2.402 TL tutarındaki genel karşılık, özkaynak altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmeye başlamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Banka’da, “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 Tezgah 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.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler ve alacaklar

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

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

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. Banka 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. Banka, 1. ve 2. grup kredi ve diğer alacakları için Yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde genel karşılık ayırmaktadır.

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 sunulmaktadır.

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 değer olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 52.991.804 TL (31 Aralık 2017: 50.097.067 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,73'tür. (31 Aralık 2017: %15,20). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	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	28.176.345	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.412.232	-
Kar	17.389.136	-
Net Dönem Karı	3.953.086	-
Geçmiş Yıllar Karı	13.436.050	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	57.595.101	-
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	4.820.187	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53.253	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	522.592	522.592
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	25.636	-
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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	5.421.668	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	52.173.433	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	52.173.433	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	819.891	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	819.891	-
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	819.891	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	52.993.324	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	52.993.324	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.520	-
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)	52.991.804	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	385.941.995	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,52	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,52	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,73	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,89	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,015	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,52	-
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	163.549	-
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	73.984	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	859.041	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzymibişlik sınır öncesi)	819.891	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	819.891	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki 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	29.660.259	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.708.945	-
Kar	7.940.121	-
Net Dönem Karı	7.940.121	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	48.926.713	-
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	1.916.885	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64.822	-
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	349.306	436.633
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.331.013	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	46.595.700	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	87.327	-
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)	46.508.373	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.590.403	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.590.403	-
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	3.590.403	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	50.098.776	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	50.098.776	-
Kanunun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	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)	50.097.067	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	329.495.006	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,14	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,12	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,20	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,26	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,013	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,14	-
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.391.870	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.590.403	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	5.600.000	-	5.600.000
Diğer sermaye Yedekleri	(420)	(420)	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	17.388	17.388
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	1.566.409	1.566.409
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3.645.061	(3.645.061)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(3.622.480)	3.622.480	-
Kar Yedekleri	29.737.981	(1.561.636)	28.176.345
Kâr veya Zarar	17.389.136	-	17.389.136
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	13.436.050	-	13.436.050
Dönem Net Kâr veya Zararı	3.953.086	-	3.953.086
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	575.845	575.845
Çekirdek Sermaye	-	-	52.173.433
Ana Sermaye	-	-	52.173.433
Genel karşılıklar	-	-	819.891
Katkı Sermaye (**)	-	819.891	819.891
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	1.520	1.520
Özkaynak Toplamı	52.749.278	821.411	52.991.804

(*) Yönetmelik 9-1-b ve c bentleri kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimleri kapsamaktadır.

(**) Yönetmelik 8-1-a bendi kapsamında katkı sermayeye dahil edilen genel kredi karşılıklarını kapsamaktadır.

(***) Yönetmelik 9-8-ç bendi kapsamında özkaynaktan yapılan indirimleri kapsamaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının Ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
25.06.2018	4,6598	5,4432	3,4487	0,7306	0,5248	4,7169	3,5021	0,5721	6,1794	1,2425	4,2501
26.06.2018	4,6057	5,3726	3,4036	0,7212	0,5201	4,6522	3,4619	0,5656	6,0970	1,2281	4,1916
27.06.2018	4,5818	5,3167	3,3841	0,7137	0,5137	4,6071	3,4509	0,5614	6,0227	1,2217	4,1502
28.06.2018	4,5746	5,2969	3,3605	0,7111	0,5080	4,5870	3,4499	0,5576	5,9895	1,2198	4,1474
29.06.2018	4,5575	5,3159	3,3675	0,7136	0,5088	4,5887	3,4668	0,5576	6,0123	1,2152	4,1166
30.06.2018	4,5575	5,3159	3,3675	0,7136	0,5088	4,5887	3,4668	0,5576	6,0123	1,2152	4,1166

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
4,5937	5,3740	3,4472	0,7215	0,5227	4,6478	3,5078	0,5656	6,1138	1,2249	4,1785

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem 30 Haziran 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	11.916.270	21.860.694	9.090.566	42.867.530
Bankalar	514.476	1.182.730	270.243	1.967.449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.423	-	5.423
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.462.671	16.220.161	71.075	20.753.907
Krediler ⁽²⁾	38.740.951	64.235.875	153.250	103.130.076
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	1.407.909	834.102	-	2.242.011
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	765.104	3.446.501	692	4.212.297
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	6.291	289	2.964	9.544
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.772	-	6.010	9.782
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	1.785.602	883.049	42.614	2.711.265
Toplam Varlıklar ^{(5) (7)}	59.603.046	108.668.824	9.637.414	177.909.284
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8.839.786	6.043.451	203.864	15.087.101
Döviz Tevdiat Hesabı	71.233.676	40.998.606	9.416.891	121.649.173
Para Piyasalarına Borçlar	-	15.958.253	-	15.958.253
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.148.552	26.446.047	456	35.595.055
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10.876.675	37.248	10.913.923
Muhtelif Borçlar	1.609.875	49.637	9.035	1.668.547
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	344.319	347.196	41.652	733.167
Toplam Yükümlülükler	91.176.208	100.719.865	9.709.146	201.605.219
Net Bilanço Pozisyonu	(31.573.162)	7.948.959	(71.732)	(23.695.935)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	32.208.739	(10.317.670)	22.293	21.913.362
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	38.434.235	31.804.965	4.672.986	74.912.186
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.225.496	42.122.635	4.650.693	52.998.824
Gayrinakdi Krediler	28.140.345	42.492.196	5.022.438	75.654.979
Önceki Dönem 31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar	48.394.040	88.907.933	9.785.290	147.087.263
Toplam Yükümlülükler	68.905.407	81.124.706	6.357.822	156.387.935
Net Bilanço Pozisyonu	(20.511.367)	7.783.227	3.427.468	(9.300.672)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	23.054.551	(9.906.110)	(3.168.819)	9.979.622
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	27.175.489	16.757.136	2.540.420	46.473.045
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.120.938	26.663.246	5.709.239	36.493.423
Gayrinakdi Krediler	24.590.211	34.244.001	4.339.203	63.173.415

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,92'si Altın, %2,43'ü GBP, %2,07'si IQD, %1,12'si SAR ve kalan %2,46'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %60,84'ü Altın, %14,64'ü GBP, %9,61'i RUB, %6,63'ü CHF, %2,50'si DKK, %1,16'sı SAR, %0,93'ü SEK, %0,76'sı BGN ve kalan %2,93'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2017: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %93,05'i Altın, %2,13'ü GBP, %1,72'si IQD, %0,98'i SAR ve kalan %2,12'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %64,17'si Altın, %17,54'ü GBP, %8,17'si CHF, %3,09'u DKK, %1,27'si SAR, %1,26'sı SEK, %0,74'ü BGN ve kalan %3,76'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır).

⁽²⁾ Verilen kredilerin 1.091.345 TL karşılığı ABD Doları ve 449.956 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizle endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2017: 1.356.454 TL karşılığı ABD Doları, 800.021 TL karşılığı Avro ve 2.040 TL karşılığı İngiliz Sterlini).

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

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

⁽⁵⁾ Türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁶⁾ Diğer aktifler içerisindeki 7.308 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁷⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin Ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30 Haziran 2018	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	36.825.523	-	-	-	-	14.913.972	51.739.495
Bankalar	1.376.652	146.486	433.324	-	-	851.625	2.808.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	343	7.578	-	903	5.275	-	14.099
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.796.558	5.415.980	15.145.657	18.674.569	21.453.619	1.463.057	68.949.440
Verilen Krediler ⁽³⁾	110.415.122	21.970.940	67.402.623	120.989.316	26.422.015	420.189	347.620.205
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.979.907	46.713	1.475.816	514.270	2.171.543	-	6.188.249
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	233.935	931.596	551.349	102.517	12.064	18.422.932	20.254.393
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	157.628.040	28.519.293	85.008.769	140.281.575	50.064.516	36.071.775	497.573.968
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	12.007.843	4.723.830	4.400.070	-	-	3.912.647	25.044.390
Diğer Mevduat	140.223.173	46.401.285	22.412.973	927.392	36	79.094.007	289.058.866
Para Piyasalarına Borçlar	52.621.889	2.317.536	4.370.576	697.006	-	-	60.007.007
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.447.471	4.447.471
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.013.040	2.483.896	94.188	8.449.465	2.278.750	-	14.319.339
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.191.918	8.268.091	18.842.843	3.103.725	1.201.697	-	37.608.274
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	826.734	493.321	190.284	5.916.262	-	59.662.020	67.088.621
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	212.884.597	64.687.959	50.310.934	19.093.850	3.480.483	147.116.145	497.573.968
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	34.697.835	121.187.725	46.584.033	-	202.469.593
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(55.256.557)	(36.168.666)	-	-	-	(111.044.370)	(202.469.593)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.261.469	-	-	-	-	1.261.469
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(164.693)	-	(444.986)	(805.416)	-	-	(1.415.095)
Toplam Pozisyon	(55.421.250)	(34.907.197)	34.252.849	120.382.309	46.584.033	(111.044.370)	(153.626)

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

⁽²⁾ Ertelenmiş vergi aktif “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

⁽³⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	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	33.665.995	-	-	-	-	10.602.669	44.268.664
Bankalar	2.374.898	259.040	629.578	-	-	1.039.233	4.302.749
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	622.361	466.003	269.435	41.073	5.010	-	1.403.882
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.318.676	6.203.183	14.440.815	16.488.747	20.564.344	1.003.010	63.018.775
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	77.647.883	20.759.870	73.007.848	103.727.833	22.889.112	225.486	298.258.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.841.118	38.661	1.284.665	1.628.610	1.802.833	-	7.595.887
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	15.426.520	15.426.520
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	121.470.931	27.726.757	89.632.341	121.886.263	45.261.299	28.296.918	434.274.509
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.936.511	2.043.470	2.855.884	75.496	-	2.457.290	15.368.651
Diğer Mevduat	129.633.539	24.773.395	29.693.906	518.350	8	66.396.340	251.015.538
Para Piyasalarına Borçlar	52.066.385	1.823.512	1.524.704	843.125	-	-	56.257.726
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.022.061	4.022.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.037.669	1.589.707	1.247.993	6.994.600	1.887.400	-	12.757.369
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.413.676	6.970.116	13.834.711	2.836.524	1.009.768	-	29.064.795
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (5)}	230.985	165.293	100.049	6.024.457	-	59.267.585	65.788.369
Toplam Yükümlülükler⁽¹⁾	195.318.765	37.365.493	49.257.247	17.292.552	2.897.176	132.143.276	434.274.509
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40.375.094	104.593.711	42.364.123	-	187.332.928
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(73.847.834)	(9.638.736)	-	-	-	(103.846.358)	(187.332.928)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	479.826	1.397.138	-	-	-	-	1.876.964
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(9.626)	(1.113.533)	-	-	(1.123.159)
Toplam Pozisyon	(73.368.008)	(8.241.598)	40.365.468	103.480.178	42.364.123	(103.846.358)	753.805

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

⁽²⁾ Riskli Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.972.568 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 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.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)****III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem 30 Haziran 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	0,14	1,47	-	6,74
Bankalar	1,48	3,57	-	16,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	9,80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,74	5,65	-	9,99
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,63	6,58	4,12	14,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,63	7,20	-	10,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,63	2,67	-	18,17
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,10	1,90	-	8,75
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,73	-	12,73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,76	1,50	14,83
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,12	3,55	-	15,27

⁽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 31 Aralık 2017				
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	145.870	145.870	-

(*)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 145.870 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2017: 137.407 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri “Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği” kapsamında belirlenmiştir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Banka’nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka’nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Banka’nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Likidite Riski (Devamı)

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

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

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

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

Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik politikalar izlenmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Banka Üst Yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılacak iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'na onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE 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 Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 29 Haziran 2018 haftasında %173,97, toplam için ise 29 Haziran 2018 haftasında %81,80 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 20 Nisan 2018 haftasında gerçekleşen %306,33 ve toplam için 20 Nisan 2018 haftasında gerçekleşen %107,08’dir (31 Aralık 2017: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 10 Kasım 2017 haftasında %184,50, toplam için ise 15 Aralık 2017 haftasında %90,14 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 6 Ekim 2017 haftasında gerçekleşen %252,43 ve toplam için 20 Ekim 2017 haftasında gerçekleşen %108,09’dur).

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem 30 Haziran 2018	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			61.800.359	48.419.552
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	198.074.459	84.373.104	16.462.830	8.437.310
İstikrarlı mevduat	66.892.310	-	3.344.615	-
Düşük istikrarlı mevduat	131.182.149	84.373.104	13.118.215	8.437.310
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	97.360.349	41.781.141	53.927.072	25.678.033
Operasyonel mevduat	4.836.719	149.435	1.209.180	37.359
Operasyonel olmayan mevduat	77.451.969	32.568.813	38.973.573	16.823.427
Diğer teminatsız borçlar	15.071.661	9.062.893	13.744.319	8.817.247
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	42.455.401	9.246.530	7.235.582	5.273.352
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.242.506	3.406.781	3.242.506	3.406.781
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	39.212.895	5.839.749	3.993.076	1.866.571
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43.029.247	30.432.985	2.218.278	1.521.649
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			79.843.762	40.910.344
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.765.675	6.435.141	13.515.035	4.996.884
Diğer nakit girişleri	1.617.342	14.047.851	1.617.342	14.047.851
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	22.383.017	20.482.992	15.132.377	19.044.735
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			61.800.359	48.419.552
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			64.711.385	21.865.609
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			95,50	221,44

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Önceki Dönem 31 Aralık 2017	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			51.990.108	40.322.702
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	175.184.051	68.348.200	14.374.069	6.834.820
İstikrarlı mevduat	62.886.712	-	3.144.335	-
Düşük istikrarlı mevduat	112.297.339	68.348.200	11.229.734	6.834.820
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	82.710.386	32.522.190	44.522.787	19.745.309
Operasyonel mevduat	4.311.083	128.204	1.077.771	32.051
Operasyonel olmayan mevduat	65.389.711	24.659.350	31.108.251	12.646.729
Diğer teminatsız borçlar	13.009.592	7.734.636	12.336.765	7.066.529
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	34.920.356	8.214.972	5.986.870	4.575.039
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.448.025	2.819.093	2.448.025	2.819.093
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	32.472.331	5.395.879	3.538.845	1.755.946
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	39.743.078	28.354.606	2.473.441	1.836.495
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			67.357.167	32.991.663
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	19.140.288	5.236.066	12.512.781	4.007.020
Diğer nakit girişleri	1.546.184	9.397.561	1.546.184	9.397.561
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	20.686.472	14.633.627	14.058.965	13.404.581
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			51.990.108	40.322.702
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			53.298.202	19.587.082
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			97,55	205,86

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE 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'nın Üst Yönetim'ine 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.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE 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	Dağıtılmayan ⁽¹⁾ (2) (3)	Toplam
Cari Dönem 30 Haziran 2018								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	51.739.495	-	-	-	-	-	-	51.739.495
Bankalar	851.625	1.376.652	146.486	433.324	-	-	-	2.808.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	343	313	7.265	903	5.275	-	14.099
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.345.852	484.998	6.960.863	26.290.810	32.459.270	1.407.647	68.949.440
Verilen Krediler	-	13.429.235	20.317.807	134.004.882	145.526.949	33.921.145	420.187	347.620.205
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	208.000	46.713	1.475.816	2.286.178	2.171.542	-	6.188.249
Diğer Varlıklar	3.505.476	233.936	931.596	551.375	102.517	12.064	14.917.429	20.254.393
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	56.096.596	16.594.018	21.927.913	143.433.525	174.207.357	68.569.296	16.745.263	497.573.968
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.912.647	12.007.843	4.723.830	4.400.070	-	-	-	25.044.390
Diğer Mevduat	79.094.007	140.218.086	46.380.414	22.311.635	1.013.709	41.015	-	289.058.866
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.762.388	4.717.381	17.709.483	8.088.891	3.330.131	-	37.608.274
Para Piyasalarına Borçlar	-	52.621.889	2.317.536	4.370.576	697.006	-	-	60.007.007
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.013.040	2.483.896	94.188	8.449.465	2.278.750	-	14.319.339
Muhtelif Borçlar	2.704.491	1.742.980	-	-	-	-	-	4.447.471
Diğer Yükümlülükler	2.555.851	1.404.561	814.340	190.284	5.916.262	1.249.628	54.957.695	67.088.621
Toplam Yükümlülükler	88.266.996	212.770.787	61.437.397	49.076.236	24.165.333	6.899.524	54.957.695	497.573.968
Likidite Açığı	(32.170.400)	(196.176.769)	(39.509.484)	94.357.289	150.042.024	61.669.772	(38.212.432)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(392.568)	(447.594)	201.590	484.953	-	-	(153.619)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	41.497.975	19.729.504	7.325.218	2.054.196	-	-	70.606.893
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	41.890.543	20.177.098	7.123.628	1.569.243	-	-	70.760.512
Gayrinakdi Krediler	48.605.278	1.858.747	3.714.231	27.602.530	24.383.340	4.004.566	-	110.168.692
Önceki Dönem 31 Aralık 2017								
Toplam Aktifler	47.411.238	15.868.626	21.295.190	112.351.941	154.730.427	68.171.924	14.445.163	434.274.509
Toplam Yükümlülükler	73.923.133	194.352.178	34.965.623	50.345.294	20.298.672	5.886.416	54.503.193	434.274.509
Likidite Açığı	(26.511.895)	(178.483.552)	(13.670.433)	62.006.647	134.431.755	62.285.508	(40.058.030)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	291.086	(48.566)	(9.626)	520.911	-	-	753.805
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.403.786	5.393.817	3.674.751	2.487.182	-	-	42.959.536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31.112.700	5.442.383	3.684.377	1.966.271	-	-	42.205.731
Gayrinakdi Krediler	44.386.984	1.797.621	4.116.299	23.142.701	19.205.108	3.458.413	-	96.107.126

⁽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⁾ Ertelenmiş vergi aktifleri “Dağıtılmayan” kolonuna dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları “Dağıtılmayan” kolonunda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,33 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: % 8,13). Kaldıraç oranındaki artış, ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*) 30 Haziran 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	487.380.220	430.766.423
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.051.357)	(2.516.479)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	483.328.863	428.249.944
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.641.773	1.581.527
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	742.545	499.682
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.384.318	2.081.209
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)	4.207.333	5.102.762
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.207.333	5.102.762
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	145.310.853	127.578.228
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	145.310.853	127.578.228
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	52.853.976	45.764.096
Toplam risk tutarı	635.231.367	563.012.143
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,33	8,13

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. 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. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)’ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)’ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem 30 Haziran 2018	Asgari sermaye yükümlülüğü Cari Dönem 30 Haziran 2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	329.338.270	26.347.062
2	Standart yaklaşım	329.338.270	26.347.062
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.358.941	268.715
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.358.941	268.715
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	2.969.092	237.527
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	20.857.001	1.668.560
17	Standart yaklaşım	20.857.001	1.668.560
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	29.418.691	2.353.495
20	Temel gösterge yaklaşımı	29.418.691	2.353.495
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)	385.941.995	30.875.359

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)****Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
		Önceki Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	281.524.899	22.521.992
2	Standart yaklaşım	281.524.899	22.521.992
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.363.968	269.117
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.363.968	269.117
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	2.343.399	187.472
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas riski	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13	IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	Piyasa riski	18.610.561	1.488.845
17	Standart yaklaşım	18.610.561	1.488.845
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	23.652.179	1.892.174
20	Temel gösterge yaklaşımı	23.652.179	1.892.174
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)	329.495.006	26.359.600

2. Kredi Riski Açıklamaları**Varlıkların kredi kalitesi**

Cari Dönem-30 Haziran 2018	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	5.704.193	347.200.017	5.284.005	347.620.205
Borçlanma araçları	-	81.532.034	6.380.037	75.151.997
Bilanço dışı alacaklar	-	149.137.340	393.039	148.744.301
Toplam	5.704.193	577.869.391	12.057.081	571.516.503

Önceki Dönem-31 Aralık 2017	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	4.774.329	298.032.546	4.548.843	298.258.032
Borçlanma araçları	-	73.741.276	1.722.732	72.018.544
Bilanço dışı alacaklar	-	128.673.137	138.057	128.535.080
Toplam	4.774.329	500.446.959	6.409.632	498.811.656

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)***Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler*

		Cari Dönem 30 Haziran 2018
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.774.329
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.481.720
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	34.487
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(517.369)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	5.704.193

		Önceki Dönem 31 Aralık 2017
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.217.097
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.066.174
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	37.244
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.471.698)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	4.774.329

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 30 Haziran 2018	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	296.796.225	10.842.936	1.309.278	40.835.730	32.486.003	-	-
Borçlanma araçları	75.151.997	-	-	-	-	-	-
Toplam	371.948.222	10.842.936	1.309.278	40.835.730	32.486.003	-	-
Temerrüde düşmüş	5.704.193	244	11	-	-	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	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	260.812.155	9.363.583	1.229.502	28.082.294	22.633.132	-	-
Borçlanma araçları	72.018.544	-	-	-	-	-	-
Toplam	332.830.699	9.363.583	1.229.502	28.082.294	22.633.132	-	-
Temerrüde düşmüş	4.774.329	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)***Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri*

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	122.953.842	1.042.521	154.601.814	1.959.269	16.585.804	10,6%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	637.617	302.237	626.605	105.996	346.697	47,3%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	282.720	941.949	810.853	444.258	699.999	55,8%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	36.399.906	14.996.696	36.742.408	7.996.352	9.948.251	22,2%
Kurumsal alacaklar	155.141.472	93.006.550	138.440.022	51.540.591	186.029.922	97,9%
Perakende alacaklar	126.185.331	33.742.063	110.901.612	3.970.989	85.463.688	74,4%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	46.820.310	189.312	46.592.157	91.259	16.347.961	35,0%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.197.422	513.657	6.989.758	315.390	3.734.663	51,1%
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.033.973	-	959.127	-	701.143	73,1%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2.150.111	320.031	2.138.348	119.738	3.364.121	149,0%
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.964.857	138.224	2.964.857	67.875	2.969.092	97,9%
Diğer alacaklar	19.441.239	-	19.441.239	-	9.332.123	48,0%
Hisse senedi yatırımları	142.839	-	142.839	-	142.839	100,0%
Toplam	521.351.639	145.193.240	521.351.639	66.611.717	335.666.303	57,1%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)**

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	72.037.259	1.038.524	95.526.354	1.349.004	12.808.572	13,2%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	586.804	250.973	552.043	87.005	301.771	47,2%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	260.243	839.262	666.462	394.194	590.049	55,6%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.930.228	11.732.015	31.275.171	5.834.388	9.253.951	24,9%
Kurumsal alacaklar	123.722.612	83.203.175	112.140.243	43.521.056	152.063.104	97,7%
Perakende alacaklar	116.090.907	25.783.919	103.801.436	3.418.145	79.813.367	74,4%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	40.322.262	71.565	40.254.870	34.155	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	2.106.164	247.718	2.106.108	116.028	3.331.647	149,9%
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.379.850	45.897	2.379.850	22.307	2.343.399	97,6%
Diğer alacaklar	18.658.670	-	18.658.671	-	8.912.782	47,8%
Hisse senedi yatırımları	137.407	-	137.407	-	137.407	100,0%
Toplam	414.279.896	123.629.277	414.279.896	54.986.217	287.232.266	61,2%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı Cari Dönem	%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	123.816.301	-	1.464	-	-	32.315.615	-	427.703	-	-	-	156.561.083
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	46.629	-	35	-	-	678.494	-	7.443	-	-	-	732.601
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	101.707	-	3.769	-	-	900.779	-	248.856	-	-	-	1.255.111
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	20.471.902	-	10.017.173	-	-	12.608.222	3.031	1.638.432	-	-	-	44.738.760
Kurumsal alacaklar	2.173.750	-	196.863	-	-	3.238.901	-	184.371.099	-	-	-	189.980.613
Perakende alacaklar	687.629	-	316.476	-	-	3.916	113.864.580	-	-	-	-	114.872.601
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9.213	-	2.570	46.652.594	-	-	-	19.039	-	-	-	46.683.416
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.523	-	4.215	-	7.131.180	-	-	168.230	-	-	-	7.305.148
Tahsili gecikmiş alacaklar	10	-	-	-	-	515.947	-	443.170	-	-	-	959.127
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.032	-	383	-	-	-	-	41.926	2.214.745	-	-	2.258.086
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	63.640	-	-	-	-	-	-	2.969.092	-	-	-	3.032.732
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	142.839	-	-	-	142.839
Diğer alacaklar	10.108.271	-	1.055	-	-	-	-	9.331.913	-	-	-	19.441.239
Toplam	157.481.607	-	10.544.003	46.652.594	7.131.180	50.261.874	113.867.611	199.809.742	2.214.745	-	-	587.963.356

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı – Önceki Dönem -31 Aralık 2017	%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	71.504.542	-	1.050	-	-	25.122.805	-	246.961	-	-	-	96.875.358
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	43.442	-	34	-	-	587.612	-	7.960	-	-	-	639.048
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	90.553	-	64	-	-	760.006	-	210.033	-	-	-	1.060.656
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.958.422	-	8.458.127	-	-	12.261.369	-	1.431.641	-	-	-	37.109.559
Kurumsal alacaklar	1.863.199	-	318.308	-	-	2.960.700	-	150.519.092	-	-	-	155.661.299
Perakende alacaklar	607.878	-	264.383	-	-	-	106.347.320	-	-	-	-	107.219.581
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.861	-	1.751	40.264.373	-	-	-	15.040	-	-	-	40.289.025
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.240	-	1.562	-	6.834.864	-	-	150.550	-	-	-	6.991.216
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	752	-	329	-	-	-	-	2	2.221.053	-	-	2.222.136
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	58.758	-	-	-	-	-	-	2.343.399	-	-	-	2.402.157
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	137.407	-	-	-	137.407
Diğer alacaklar	9.745.884	-	5	-	-	-	-	8.912.782	-	-	-	18.658.671
Toplam	98.885.531	-	9.045.613	40.264.373	6.834.864	41.692.492	106.347.320	163.974.867	2.221.053	-	-	469.266.113

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****3. Karşı Taraf Kredi Riski***Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi*

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	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)	1.658.976	773.793			2.432.769	1.040.764
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İşsel 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)					27.232.897	1.406.956
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)					3.562.134	852.233
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						3.299.953

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	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)	1.228.837	470.938			1.699.775	687.293
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İşsel 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)					9.247.508	1.593.888
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	1.049.736
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						3.330.917

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	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	2.432.769	58.988
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.432.769	58.988

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	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	1.699.775	33.051
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.699.775	33.051

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem-30 Haziran 2018 Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	40.612.391	-	-	-	-	-	-	-	40.612.391
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	13.941	-	-	6	-	-	-	-	13.947
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	4.781	-	-	1	-	2	-	-	4.784
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	18.464.883	-	6.141.086	3.806.444	-	2.696	-	-	28.415.109
Kurumsal alacaklar	10.890	-	-	-	-	219.686	-	-	230.576
Perakende alacaklar	4.533	-	-	-	4.380	-	-	-	8.913
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	63.642	-	-	-	-	1.829	-	-	65.471
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	59.175.061	-	6.141.086	3.806.451	4.380	224.213	-	-	69.351.191

(*) 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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem-31 Aralık 2017 Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.200.685	-	-	-	-	-	-	-	1.200.685
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	13.533.249	-	5.413.099	4.284.914	-	1.327	-	-	23.232.589
Kurumsal alacaklar	8.396	-	-	-	-	135.429	-	-	143.825
Perakende alacaklar	7.618	-	-	-	2.847	-	-	-	10.465
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	58.758	-	-	-	-	-	-	-	58.758
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.837.810	-	5.413.099	4.284.914	2.847	136.756	-	-	24.675.426

(*) 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.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)****Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

Cari Dönem 30 Haziran 2018	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	43.071.243	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	17.797.263	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	60.868.506	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.180.840	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	14.791.915	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	16.972.755	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Merkezi Karşı Taraf'a (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Piyasa Riski Açıklamaları

Standart yaklaşım

Cari Dönem 30 Haziran 2018		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	15.088.834
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2.523.548
3	Kur riski	3.244.619
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	20.857.001

Önceki Dönem 31 Aralık 2017		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	16.070.060
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.639.080
3	Kur riski	901.421
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	18.610.561

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 kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar) değişim tablosu

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

RmD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye’nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka’ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, eft, dövizalım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Banka’nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan “Finart” bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye’de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez 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; 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 Banka ilişkilerini yürütmek İş Biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve Bireysel Emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo**

Cari Dönem 30 Haziran 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	5.264.443	7.353.128	3.241.449	5.507.510	40.629	21.407.159
Kredilerden Alınan Faizler	5.264.443	7.353.128	3.241.449	1.801.473	-	17.660.493
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	92.058	-	92.058
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	3.336.154	-	3.336.154
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	277.825	40.629	318.454
Faiz Giderleri	4.787.146	2.155.236	-	4.593.496	109.374	11.645.252
Mevduata Verilen Faizler	4.787.146	2.155.236	-	608.112	-	7.550.494
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	555.590	-	555.590
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.926.969	-	2.926.969
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	502.825	-	502.825
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	109.374	109.374
Net Faiz Geliri/Gideri	477.297	5.197.892	3.241.449	914.014	(68.745)	9.761.907
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	811.770	618.589	50.076	(253.882)	47.920	1.274.473
Alınan Ücret ve Komisyonlar	811.770	618.589	50.076	6.483	91.031	1.577.949
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	260.365	43.111	303.476
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	1.438.332	1.438.332
Temettü Gelirleri	-	-	-	275.108	-	275.108
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(1.662.470)	-	(1.662.470)
Diğer Faaliyet Gelirleri	19.260	90.771	14.194	1.537	320.125	445.887
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	340.048	744.524	227.261	9.826	-	1.321.659
Diğer Faaliyet Giderleri	819.814	21.224	26.665	-	1.435.107	2.302.810
Net Faaliyet Karı / Zararı	148.465	5.141.504	3.051.793	(735.519)	(2.574.139)	5.032.104
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.079.018)	(1.079.018)
Net Dönem Karı / Zararı	148.465	5.141.504	3.051.793	(735.519)	(3.653.157)	3.953.086
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	14.099	-	14.099
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.808.087	-	2.808.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	68.949.440	-	68.949.440
Krediler	90.675.054	183.353.153	60.548.521	13.043.477	-	347.620.205
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	6.188.249	-	6.188.249
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	1.762.081	-	1.762.081
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	5.872.396	-	5.872.396
Diğer Varlıklar	16.564	914.564	74.046	47.769.090	15.585.147	64.359.411
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	90.691.618	184.267.717	60.622.567	146.406.919	15.585.147	497.573.968
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	224.164.993	58.986.279	-	25.044.390	5.907.594	314.103.256
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.299.201	-	1.299.201
Alınan Krediler	-	-	-	37.608.274	-	37.608.274
Para Piyasalarına Borçlar	3.691	42.545.063	-	17.458.253	-	60.007.007
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	14.319.339	-	14.319.339
Karşılıklar	-	393.039	-	-	2.852.849	3.245.888
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	14.241.725	14.241.725
Özkaynaklar	-	-	-	-	52.749.278	52.749.278
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	224.168.684	101.924.381	-	95.729.457	75.751.446	497.573.968
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	142.147	142.147
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)**

Önceki Dönem 30 Haziran 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	4.207.337	5.897.139	2.669.511	4.013.817	35.188	16.822.992
Kredilerden Alınan Faizler	4.207.337	5.897.139	2.669.511	291.457	-	13.065.444
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	56.019	-	56.019
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	3.252.007	-	3.252.007
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	414.334	35.188	449.522
Faiz Giderleri	3.464.894	1.719.408	-	3.203.655	42.300	8.430.257
Mevduata Verilen Faizler	3.464.894	1.719.408	-	374.594	-	5.558.896
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	301.170	-	301.170
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.270.261	-	2.270.261
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	257.630	-	257.630
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	42.300	42.300
Net Faiz Geliri/Gideri	742.443	4.177.731	2.669.511	810.162	(7.112)	8.392.735
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	687.916	453.066	50.437	(147.584)	11.543	1.055.378
Alınan Ücret ve Komisyonlar	687.916	453.066	50.437	2.603	69.730	1.263.752
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	150.187	58.187	208.374
Temettü Gelirleri	-	-	-	9.865	-	9.865
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(8.388)	-	(8.388)
Diğer Faaliyet Gelirleri	22.039	142.315	10.138	859	558.843	734.194
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	332.986	575.053	222.680	212	265.400	1.396.331
Diğer Faaliyet Giderleri	68.796	301.438	24.804	-	2.843.557	3.238.595
Net Faaliyet Karı / Zararı	1.050.616	3.896.621	2.482.602	664.702	(2.545.683)	5.548.858
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.212.482)	(1.212.482)
Net Dönem Karı / Zararı	1.050.616	3.896.621	2.482.602	664.702	(3.758.165)	4.336.376
BÖLÜM VARLIKLARI – 31 Aralık 2017						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.403.882	-	1.403.882
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.302.749	-	4.302.749
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	63.018.775	-	63.018.775
Krediler	84.454.431	149.639.442	54.642.948	9.521.211	-	298.258.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.595.887	-	7.595.887
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	5.311.894	-	5.311.894
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	54.383.290	54.383.290
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	84.454.431	149.639.442	54.642.948	91.154.398	54.383.290	434.274.509
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ – 31 Aralık 2017						
Mevduat	191.167.462	55.760.907	-	15.368.651	4.087.169	266.384.189
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	547.769	-	547.769
Alınan Krediler	-	-	-	29.064.795	-	29.064.795
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	56.257.726	-	56.257.726
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	12.757.369	-	12.757.369
Karşılıklar	-	-	-	-	8.518.967	8.518.967
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	13.733.866	13.733.866
Özkaynaklar	-	-	-	-	47.009.828	47.009.828
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	191.167.462	55.760.907	-	113.996.310	73.349.830	434.274.509
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ – 30 Haziran 2017						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	224.824	224.824
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Farklı esaslar üzerinden hazırlanan dipnotlar ayrı tablolar halinde sunulmuştur.

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.023.940	1.944.796
T.C. Merkez Bankası	6.847.512	40.921.578
Diğer	1.050	1.156
Toplam	8.872.502	42.867.530

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 oluşturmaz.

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.

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6.613.092	4.317.178
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Diğer ⁽¹⁾	234.420	36.604.400
Toplam	6.847.512	40.921.578

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 12.759 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 136.389 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 15.849.961 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	8.522
Toplam	8.522

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	190.830	38.204
Swap İşlemleri	1.094.685	431.181
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	688	6.493
Diğer	-	-
Toplam	1.286.203	475.878

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	673.865	11.488
Yurtdışı	167.830	1.956.061
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	841.695	1.967.549

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	58.105.576
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	8.132.463
Toplam	66.238.039

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Borçlanma Senetleri	73.904.778
Borsada İşlem Gören	73.802.982
Borsada İşlem Görmeyen	101.796
Hisse Senetleri	1.423.871
Borsada İşlem Gören	1.261.774
Borsada İşlem Görmeyen	162.097
Değer Azalma Karşılığı (-)	6.379.209
Toplam	68.949.440

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar****7.1. Banka’nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	367.661	-
Toplam	367.661	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 3.464 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 13.707 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.**7.2. Standart Nitelikli Ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem 30 Haziran 2018		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	271.469.823	10.280.467	382.152	-
İşletme Kredileri	172.547.439	3.937.583	310.759	-
İhracat Kredileri	6.558.775	6.423	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.216.947	5.261.983	-	-
Tüketici Kredileri	85.126.579	972.419	70.711	-
Kredi Kartları	4.517.906	94.913	682	-
Diğer	1.502.177	7.146	-	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	55.518.529	1.291.414	326.270	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽²⁾	7.094.021	837.337	4	-
Toplam	334.082.373	12.409.218	708.426	-

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	587.260	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	267.426

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	6.311.308	3.340.057
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	510.381	343.581
5 Üzeri Uzatılanlar	7.479	7.332

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	2.895.520	1.910.901
6 Ay - 12 Ay	1.667.464	507.859
1 - 2 Yıl	402.830	382.512
2 - 5 Yıl	1.717.879	802.452
5 Yıl ve Üzeri	145.475	87.246
Toplam	6.829.168	3.690.970

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem 30 Haziran 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	522.157	84.093.217	84.615.374
Konut Kredisi ⁽²⁾	10.120	52.708.030	52.718.150
Taşıt Kredisi	1.769	176.697	178.466
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	510.268	31.208.490	31.718.758
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	667	36.465	37.132
Konut Kredisi	-	7.820	7.820
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	667	28.645	29.312
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.616.991	99.924	3.716.915
Taksitli	1.119.177	96.697	1.215.874
Taksitsiz	2.497.814	3.227	2.501.041
Bireysel Kredi Kartları-YP	498	-	498
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	498	-	498
Personel Kredileri-TP	10.526	254.013	264.539
Konut Kredisi	-	2.373	2.373
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.526	251.640	262.166
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	101.375	1.712	103.087
Taksitli	40.997	1.624	42.621
Taksitsiz	60.378	88	60.466
Personel Kredi Kartları-YP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.252.664	-	1.252.664
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	5.504.913	84.485.331	89.990.244

⁽¹⁾ 563.905 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.838.334 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem 30 Haziran 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.392.063	34.394.420	35.786.483
İşyeri Kredisi	881	488.361	489.242
Taşıt Kredisi	54.408	892.713	947.121
İhtiyaç Kredisi	1.336.774	33.013.346	34.350.120
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	78.230	23.279.455	23.357.685
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	78.230	23.279.455	23.357.685
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	778.281	14.561	792.842
Taksitli	246.238	14.501	260.739
Taksitsiz	532.043	60	532.103
Kurumsal Kredi Kartları-YP	124	-	124
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	124	-	124
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	342.566	-	342.566
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.591.264	57.688.436	60.279.700

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.**7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Yurtiçi Krediler	331.777.434
Yurtdışı Krediler	7.491.221
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	7.931.362
Toplam	347.200.017

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.995.820
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	1.995.820

7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılık

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	262.034
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	640.005
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.527.280
Toplam	4.429.319

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)****7.8.1. Donuk Alacaklara ve Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem 30 Haziran 2018	17.799	47.660	160.111
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	17.799	47.660	160.111

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	355.665	490.272	3.928.392
Dönem İçinde İntikal (+)	1.314.240	77.471	90.009
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		992.900	458.048
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	992.900	458.048	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	132.587	86.785	304.547
Kayıttan düşülen (-)	10.566	329	17.042
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	533.852	1.015.481	4.154.860
Karşılık (-)	262.034	640.005	3.527.280
Bilançodaki Net Bakiyesi	271.818	375.476	627.580

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem 30 Haziran 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	879	908	21.759
Karşılık Tutarı (-)	278	687	19.583
Bilançodaki Net Bakiyesi	601	221	2.176

7.8.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) 30 Haziran 2018	271.818	375.476	627.580
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	533.852	1.015.481	4.059.333
Karşılık Tutarı (-)	262.034	640.005	3.431.753
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	271.818	375.476	627.580
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	95.527
Karşılık Tutarı (-)	-	-	95.527
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)****7.8.5. TFRS9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) 30 Haziran 2018 (*)	19.996	20.942	1.347
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	23.476	27.515	1.657
Karşılık Tutarı (-)	3.480	6.573	310

(*) Tabloda yer alan tutarlar donuk alacaklara geçiş öncesinden gelen tahsil edilmemiş tahakkuk ve reeskont bakiyelerinden oluşmaktadır.

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama****Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Devlet Tahvili	1.611.533	2.507.596
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.611.533	2.507.596

Teminata verilen/bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	74.475	1.697.872
Diğer	-	-
Toplam	74.475	1.697.872

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Devlet Tahvili	6.073.069
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	6.073.069

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Borçlanma Senetleri	6.188.458
Borsada İşlem Görenler	6.073.069
Borsada İşlem Görmeyenler	115.389
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	6.188.458

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Devamı)

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Dönem Başındaki Değer	7.595.887
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	942.215
Yıl İçindeki Alımlar (*)	73.119
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.422.763)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	6.188.458

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	10,00	9,09
3	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	22,22	15,43

	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	95.728	59.435	48.312	1.370	-	10.341	3.260	-
2	273.666	168.266	149.705	1.692	-	22.018	28.103	-
3	5.162.831	794.076	116.867	107.737	22.521	28.777	42.919	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Haziran 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Dönem Başı Değeri	88.846
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Transfer	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	88.846
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Bankalar	88.846
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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 değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / 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 Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
9	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
10	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
11	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	100,00	100,00
12	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
13	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
14	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
15	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
16	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Aktif Toplamı ⁽⁴⁾	Özkaynak ⁽⁴⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽⁴⁾	Faiz Gelirleri ^{(3) (4)}	Menkul Değer Gelirleri ^{(2) (4)}	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽⁴⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽⁴⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	6.570.460	710.023	1.843	133.598	-	223.112	200.598	-	-
2	1.474.172	481.016	1.053	65.064	-	131.441	84.488	-	-
3	3.252.334	347.473	1.513	2.684	-	12.382	61.097	-	-
4	220.817	146.330	394	-	472.364	32.440	17.998	-	-
5	53.356	48.678	495	3.534	15.505	9.410	6.889	-	-
6	16.122.529	1.499.028	112.666	339.282	18.648	68.742	25.120	-	-
7	1.581.171	1.576.230	1.494.208	12.759	-	25.448	27.818	-	-
8	49.828	14.221	5.288	662	93	1.139	2.209	-	-
9	9.020.532	1.197.042	20.302	146.370	1.360	44.440	32.836	971.937	-
10	2.623.017	397.370	93.833	56.075	77	839	2.184	337.820	-
11	472.006	189.001	12.948	22.231	147	9.551	6.307	150.954	-
12	809.461	351.889	17.201	26.496	-	21.837	9.399	286.462	-
13	613.363	173.962	46.696	15.831	270	3.061	3.607	162.098	-
14	313.947	76.127	3.692	4.811	265	(1.637)	(1.677)	74.053	-
15	164.759	76.568	7.740	2.486	1.319	2.204	536	70.562	-
16	334.131	128.555	2.355	13.149	-	6.513	6.285	115.629	-

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

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

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

(4) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 31 Mart 2018 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Mart 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Haziran 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Dönem Başı Değeri	5.138.250
Dönem İçi Hareketler	560.502
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-
Alışlar ⁽¹⁾	560.505
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	3
Dönem Sonu Değeri	5.698.752
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

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

10.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Bankalar	3.919.516
Sigorta Şirketleri	129.972
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	282.839
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	70.726	70.726	2.963.209	13.979	15.183	35.727	19.914
Toplam	70.726	70.726	2.963.209	13.979	15.183	35.727	19.914

⁽¹⁾ 30 Haziran 2018 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığının özkaynağından 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.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 859.041 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 16.564 TL, ticari alacaklarından dolayı 914.564 TL ve zirai alacaklarından dolayı 74.046 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1.005.174 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.157 TL olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****17. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	5.702.197	14.088	45.179	249.457	1.016.647	7.027.568
Birikmiş Amortisman (-)	995.606	4.730	30.380	184.635	568.678	1.784.029
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	-	2.768
Net Defter Değeri	4.703.823	9.358	14.799	64.822	447.969	5.240.771
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.703.823	9.358	14.799	64.822	447.969	5.240.771
Dönem İçi Değişimler (Net)	(89.130)	(180)	(2.884)	(11.569)	(31.124)	(134.887)
- Maliyet	(90.956)	545	(71)	3.747	31.639	(55.096)
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(2.006)	725	2.813	15.316	62.763	79.611
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	180	-	-	-	-	180
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.611.241	14.633	45.108	253.204	1.048.286	6.972.472
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	993.600	5.455	33.193	199.951	631.441	1.863.640
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.948	-	-	-	-	2.948
Kapanış Net Defter Değeri	4.614.693	9.178	11.915	53.253	416.845	5.105.884

18. 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.

19. 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.

20. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	537
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.157
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	209
Diğer Varlıklar	43.850
Toplam	45.753

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.293.745	1.297.282
T.C. Merkez Bankası	2.677.232	37.998.478
Diğer	-	1.927
Toplam	4.970.977	39.297.687

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.

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.497.091	4.497.767
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.316
Diğer ⁽¹⁾	180.141	33.494.395
Toplam	2.677.232	37.998.478

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 8.541 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 108.320 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.077.886 TL, TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	75.494	33.745
Swap İşlemleri	803.137	472.961
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	1.385	3.842
Diğer	-	-
Toplam	880.016	510.548

24. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**24.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	672.035	891.020
Yurtdışı	126.697	2.612.997
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	798.732	3.504.017

25. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	15.365.959
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	45.242.823
Toplam	60.608.782

26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	63.768.397
Borsada İşlem Gören	63.683.727
Borsada İşlem Görmeyen	84.670
Hisse Senetleri	973.001
Borsada İşlem Gören	819.540
Borsada İşlem Görmeyen	153.461
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.722.623
Toplam	63.018.775

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar****27.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	318.346	-
Toplam	318.346	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 3.370 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 15.310 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 27.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.**27.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	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	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	232.632.027	3.623.925	-	1.665.483	2.172.812	-
İşletme Kredileri	139.567.086	2.291.556	-	1.023.186	1.944.948	-
İhracat Kredileri	3.949.399	-	-	24.032	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.547.781	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	78.319.577	1.332.295	-	570.369	225.455	-
Kredi Kartları	4.104.235	74	-	43.314	2.409	-
Diğer	1.143.949	-	-	4.582	-	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	45.829.370	4.943.655	-	564.931	552.408	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽²⁾	5.424.714	269.474	-	113.696	240.051	-
Toplam	283.886.111	8.837.054	-	2.344.110	2.965.271	-

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	8.283.861	2.748.557
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	7.554.917	1.954.951
6 Ay - 12 Ay	256.211	161.136
1 - 2 Yıl	264.567	348.512
2 - 5 Yıl	716.167	436.757
5 Yıl ve Üzeri	45.192	63.915
Toplam	8.837.054	2.965.271

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****27.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	567.511	78.455.782	79.023.293
Konut Kredisi ⁽²⁾	10.748	47.297.773	47.308.521
Taşıt Kredisi	3.020	182.747	185.767
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	549.807	30.598.675	31.148.482
Yurtdışı	3.936	376.587	380.523
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	530	30.005	30.535
Konut Kredisi	-	6.397	6.397
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3.556	3.556
Yurtdışı	530	20.052	20.582
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.317.702	65.152	3.382.854
Taksitli	1.134.531	62.085	1.196.616
Taksitsiz	2.183.171	3.067	2.186.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	430	-	430
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	430	-	430
Personel Kredileri-TP	9.422	209.906	219.328
Konut Kredisi	-	114	114
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.317	207.754	217.071
Yurtdışı	105	2.038	2.143
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	97.882	1.118	99.000
Taksitli	38.757	1.038	39.795
Taksitsiz	59.125	80	59.205
Personel Kredi Kartları-YP	18	-	18
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.174.540	-	1.174.540
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	5.168.035	78.761.963	83.929.998

⁽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.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****27.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Taksitli Ticari Krediler Ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.411.109	30.023.581	31.434.690
İşyeri Kredisi	434	464.390	464.824
Taşıt Kredisi	47.094	839.587	886.681
İhtiyaç Kredisi	1.363.581	28.719.604	30.083.185
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	7.723	18.430.487	18.438.210
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7.723	18.430.487	18.438.210
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	657.070	10.522	667.592
Taksitli	234.228	10.474	244.702
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⁾	2.258.686	48.464.590	50.723.276

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.**27.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	285.716.655
Yurtdışı Krediler	6.267.956
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.047.935
Toplam	298.032.546

27.6. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.622.698
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	1.622.698

27.7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	355.335
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	487.655
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.705.853
Toplam	4.548.843

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****27.8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)****27.8.1.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacaklardan Bankaca 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017	8.215	29.876	151.817
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.215	29.876	151.817

27.8.2.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 31 Aralık 2017			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	342.701	943.119	2.931.277
Dönem İçinde İntikal (+)	1.654.384	158.695	253.095
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.478.117	1.891.442
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.478.117	1.891.442	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	163.303	198.217	1.147.422
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	355.665	490.272	3.928.392
Özel Karşılık (-)	355.335	487.655	3.705.853
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	330	2.617	222.539

27.8.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yabancı Para Olarak Kullandırılan 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	796	732	17.575
Karşılık Tutarı (-)	796	732	17.575
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

27.8.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net) 31 Aralık 2017	330	2.617	222.539
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	355.665	405.447	3.928.392
Karşılık Tutarı (-)	355.335	402.830	3.705.853
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	330	2.617	222.539
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	84.825	-
Karşılık Tutarı (-)	-	84.825	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****28. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar****28.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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*

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Devlet Tahvili	174.799	2.103.464
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	174.799	2.103.464

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.369.824	2.651.289
Diğer	-	-
Toplam	2.369.824	2.651.289

28.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Devlet Tahvili	7.488.654
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	7.488.654

28.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	7.595.887
Borsada İşlem Görenler	7.488.654
Borsada İşlem Görmeyenler	107.233
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	7.595.887

28.4.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	8.749.464
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	323.336
Yıl İçindeki Alımlar (*)	433.646
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.910.559)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	7.595.887

(*) Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

29. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

29.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	10,00	9,09
3	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	22,22	15,43

	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	-
3	5.063.759	785.384	115.205	164.771	58.528	80.268	61.597	-

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

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

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

29.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	88.846
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Transfer	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	88.846
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43

29.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Bankalar	88.846
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

29.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

30.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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 değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / 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 Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
9	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
10	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
11	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	100,00	100,00
12	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
13	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
14	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
15	JSC Ziraat Bank Georgia ^(*)	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
16	Ziraat Bank Uzbekistan JSC ^(**)	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

(*) Banka'nın Gürcistan'da faaliyet göstermekte olan Tiflis, Batum ve Marneuli Şubeleri, 2 Mayıs 2017 tarihinde banka çatısı altında birleştirilmiş olup, sermayesinin tamamı 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⁾⁽³⁾	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	12.043.556	1.352.853	74.261	625.722	32.865	98.592	12.437	-	-
7	1.551.822	1.550.783	1.253.180	168	-	236.712	13.585	-	-
8	62.950	13.444	19.131	961	150	2.823	2.467	-	-
9	7.894.189	979.381	18.750	221.983	2.440	74.888	48.173	971.937	-
10	2.409.237	371.514	81.996	89.695	253	10.973	319	337.820	-
11	412.101	164.371	11.889	35.441	252	11.162	7.271	150.954	-
12	648.822	289.377	15.193	38.218	8.078	23.486	21.508	286.462	-
13	410.543	140.611	26.999	24.712	433	8.676	10.149	162.098	-
14	238.128	32.067	4.074	7.525	258	(3.759)	(3.736)	30.508	-
15	136.031	44.890	5.477	2.466	910	1.204	-	53.605	-
16	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) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş 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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

30.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	4.101.352
Dönem İçi Hareketler	1.036.898
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-
Alışlar ^{(1) (2)}	668.492
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3.000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	376.366
Değer Azalma Karşılıkları (-)	10.960
Dönem Sonu Değeri	5.138.250
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 yükseltiyle, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

30.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Bankalar	3.359.014
Sigorta Şirketleri	129.972
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	282.839
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425

30.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

31. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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⁾ Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığının özkaynağından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

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

32. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

33. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

34. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

35. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

36. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 14.731 TL, ticari alacaklarından dolayı 591.901 TL ve zirai alacaklarından dolayı 61.663 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 668.295 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.920 TL olarak gerçekleşmiştir.

37. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	5.779.796	12.349	44.429	229.108	833.077	6.898.759
Birikmiş Amortisman (-)	963.644	3.323	25.671	146.507	442.099	1.581.244
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	-	2.312
Net Defter Değeri	4.813.840	9.026	18.758	82.601	390.978	5.315.203
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.813.840	9.026	18.758	82.601	390.978	5.315.203
Dönem İçi Değişimler (Net)	(110.017)	332	(3.959)	(17.779)	56.991	(74.432)
- Maliyet	(77.599)	1.739	750	20.349	183.570	128.809
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	31.962	1.407	4.709	38.128	126.579	202.785
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	456	-	-	-	-	456
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.702.197	14.088	45.179	249.457	1.016.647	7.027.568
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	995.606	4.730	30.380	184.635	568.678	1.784.029
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	-	2.768
Kapanış Net Defter Değeri	4.703.823	9.358	14.799	64.822	447.969	5.240.771

38. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

39. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Haziran 2018	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	29.129.594	-	3.048.518	68.363.046	5.673.582	1.115.475	972.232	128.074	108.430.521
Döviz Tevdiat Hesabı	28.928.910	-	8.408.059	39.932.204	8.374.686	8.400.745	21.689.048	820	115.734.472
Yurtiçinde Yer. K.	23.946.474	-	7.660.645	32.393.682	5.504.308	4.553.099	6.644.690	644	80.703.542
Yurtdışında Yer. K.	4.982.436	-	747.414	7.538.522	2.870.378	3.847.646	15.044.358	176	35.030.930
Resmî Kur. Mevduatı	6.841.051	-	6.257.761	5.771.557	1.801.612	5.802.960	9.326	-	26.484.267
Tic. Kur. Mevduatı	7.416.091	-	5.899.715	7.452.153	1.340.424	1.237.024	22.303	-	23.367.710
Diğ. Kur. Mevduatı	1.809.351	-	1.330.127	2.994.304	1.720.449	977.562	302.509	-	9.134.302
Kıymetli Maden DH	4.969.010	-	54.052	741.632	66.750	34.764	41.386	-	5.907.594
Bankalar Mevduatı	3.912.647	-	11.181.199	1.345.753	3.205.806	4.405.116	993.869	-	25.044.390
TCMB	906	-	-	-	-	-	-	-	906
Yurtiçi Bankalar	116.410	-	10.753.513	288.264	218.544	8.289	2.130	-	11.387.150
Yurtdışı Bankalar	1.846.011	-	427.686	1.057.489	2.987.262	4.396.827	759.457	-	11.474.732
Katılım Bankaları	1.949.320	-	-	-	-	-	232.282	-	2.181.602
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	83.006.654	-	36.179.431	126.600.649	22.183.309	21.973.646	24.030.673	128.894	314.103.256

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Haziran 2018	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	71.563.611	36.478.669
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	32.067.720	51.643.401
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	998.807	157.458
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 169.197 TL ve 20.375 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir.

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 683 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 922.090 TL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	79.778
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	8.302
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	211.892	37.444
Swap İşlemleri	437.426	604.291
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	8.148	-
Diğer	-	-
Toplam	657.466	641.735

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.428.165	1.607.927
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	585.054	33.987.128
Toplam	2.013.219	35.595.055

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1.426.889	10.825.898
Orta ve Uzun Vadeli	586.330	24.769.157
Toplam	2.013.219	35.595.055

3.3. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar da Yapılır. Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %63,13'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	42.548.754	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	42.363.975	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	181.090	-
Gerçek Kişiler	3.689	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	15.958.253
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	15.958.253
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
Toplam	42.548.754	15.958.253

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Banka Bonoları	3.405.416	45.575
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-
Tahviller	-	10.868.348
Toplam	3.405.416	10.913.923

6. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Hesabı, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler hesabı, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	387	382
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	387	382

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**9.1. Dövizle Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları**

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 26 TL'dir.

9.2. Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 242.335 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.3.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 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 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500.367

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 108.149 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 65.311 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 242.335 TL, gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 150.704 ve diğer kalemler için 37.543 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.996.260 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

9.4. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.4.1. Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 206.550 TL tutarındaki izin karşılığı ve 883.140 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

9.4.2. Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele Genel Kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere toplam 159.938 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 318.689 TL'dir.

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	318.689
Menkul Sermaye İradı Vergisi	248.668
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.638
BSMV	166.547
Kambiyo Muameleleri Vergisi	55
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.010
Diğer	113.148
Toplam	855.755

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	41
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	54
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	14.082
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	19.632
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	6
İşsizlik Sigortası – Personel	3.091
İşsizlik Sigortası – İşveren	6.183
Diğer	-
Toplam	43.091

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Hisse Senedi Karşılığı	5.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması Ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın Ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı Ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı Ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	843.522	146.798
Değerleme Farkı	(26.422)	146.798
Kur Farkı	869.944	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(3.272.818)	(1.357.370)
Değerleme Farkı	(4.604.255)	(1.357.370)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	1.331.437	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(2.429.296)	(1.210.572)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)

14. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

14.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25.822.956	-	3.066.261	65.251.283	5.031.853	1.055.363	931.150	96.557	101.255.423
Döviz Tevdiat Hesabı	22.376.737	-	6.597.996	29.752.887	6.475.113	6.649.167	18.059.676	463	89.912.039
Yurtiçinde Yer. K.	18.507.224	-	5.971.727	23.341.881	3.847.168	2.992.629	5.538.804	290	60.199.723
Yurtdışında Yer. K.	3.869.513	-	626.269	6.411.006	2.627.945	3.656.538	12.520.872	173	29.712.316
Resmî Kur. Mevduatı	6.029.578	-	7.000.618	6.846.554	795.962	5.490.372	8.744	-	26.171.828
Tic. Kur. Mevduatı	6.921.525	-	5.259.417	6.998.219	419.939	1.462.045	7.386	-	21.068.531
Diğ. Kur. Mevduatı	1.727.694	-	2.092.789	3.384.376	377.185	614.891	323.613	-	8.520.548
Kıymetli Maden DH	3.517.850	-	45.192	425.436	44.078	23.955	30.658	-	4.087.169
Bankalar Mevduatı	2.457.290	-	6.720.510	2.148.282	1.098.715	2.299.790	644.064	-	15.368.651
TCMB	869	-	-	-	-	-	-	-	869
Yurtiçi Bankalar	88.134	-	6.702.772	131.776	193.193	2.047	2.046	-	7.119.968
Yurtdışı Bankalar	1.075.622	-	17.738	2.016.506	905.522	2.297.743	642.018	-	6.955.149
Katılım Bankaları	1.292.665	-	-	-	-	-	-	-	1.292.665
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	68.853.630	-	30.782.783	114.807.037	14.242.845	17.595.583	20.005.291	97.020	266.384.189

14.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	67.218.784	33.625.630
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	27.562.476	39.848.407
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	858.357	101.979
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

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.

14.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

14.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65.522
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	7.045
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	-

15. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	71.896	25.208
Swap İşlemleri	161.436	285.251
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	2.174	1.804
Diğer	-	-
Toplam	235.506	312.263

16. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

16.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	726.531	1.281.611
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	923.881	26.132.772
Toplam	1.650.412	27.414.383

16.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kısa Vadeli	713.749	8.266.906
Orta ve Uzun Vadeli	936.663	19.147.477
Toplam	1.650.412	27.414.383

16.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar da Yapılır. Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam pasifinin %61,34'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****17. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.307.357	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.211.018	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	90.588	-
Gerçek Kişiler	5.751	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	13.100.369
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	13.100.369
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
Toplam	1.307.357	13.100.369

18. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Banka Bonoları	3.590.796	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-
Tahviller	-	9.166.573
Toplam	3.590.796	9.166.573

19. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

20. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	454	447
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	454	447

21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

22.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar	5.391.870
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.511.156
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	311.325
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	198.185
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	79.110
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	587.718
Diğer	94.811

22.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Dövizde Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 6.944 TL'dir.

22.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 138.057 TL'dir.

22.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

22.4.1.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

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 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500.384

22.4.2.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 94.838 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 63.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

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 tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 138.057 TL ve diğer karşılıklar için 70.658 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.811.549 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

22.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

22.5.1.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 252.000 TL tutarındaki izin karşılığı ve 813.548 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

22.5.2.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele genel kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere 250.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar****23.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar****23.1.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 418.724 TL'dir.

23.1.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	418.724
Menkul Sermaye İradı Vergisi	186.736
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.402
BSMV	154.213
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.143
Diğer	121.948
Toplam	890.272

23.1.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Primlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	37
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	50
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.779
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.629
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	6
İşsizlik Sigortası – Personel	1.507
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.017
Diğer	-
Toplam	28.027

23.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 305.366 TL olarak gerçekleşmiştir.

24. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

25. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**26.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	5.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

26.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması Ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

26.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

26.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

26.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

26.6. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Gelirleri, Karlılığı Ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkileneceğini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

26.7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

26.8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	843.688	146.801
Değerleme Farkı	(26.256)	146.801
Kur Farkı	869.944	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(1.735.787)	798.204
Değerleme Farkı	(2.022.076)	798.204
Ertelenmiş Vergi Etkisi	286.289	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(892.099)	945.005

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	11.572.183
Diğer Cayılamaz Taahhütler	12.727.543
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	6.394.995
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	4.545.041
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	3.704.769
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	24.117
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-
Toplam	38.968.648

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların Ve Taahhütlerin Yapısı Ve Tutarı

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 393.039 TL karşılık ayırmıştır.

1.2.1. Garantiler, Banka Aval Ve Kabulleri Ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar Ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Teminat Mektupları	86.631.831
Akreditifler	16.829.916
Banka Kredileri	6.706.945
Toplam	110.168.692

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Kesin Teminat Mektupları	57.661.877
Avans Teminat Mektupları	21.509.717
Geçici Teminat Mektupları	2.268.568
Gümrük Teminat Mektupları	1.445.148
Diğer Teminat Mektupları	3.746.521
Toplam	86.631.831

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	857.694
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.187
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	846.507
Diğer Gayrinakdi Krediler	109.310.998
Toplam	110.168.692

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)****2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar****2.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	8.645.831
Diğer Cayılamaz Taahhütler	10.236.522
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.054.653
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.697.066
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	4.767.745
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	26.137
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-
Toplam	32.427.954

2.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların Ve Taahhütlerin Yapısı Ve Tutarı

Banka 31 Aralık 2017 hesap döneminde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 138.057 TL karşılık ayırmıştır.

2.2.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Garantiler, Banka Aval Ve Kabulleri Ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar Ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Teminat Mektupları	75.693.057
Akreditifler	14.112.101
Banka Kredileri	6.301.968
Toplam	96.107.126

2.2.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Kesin Teminat Mektupları	50.005.153
Avans Teminat Mektupları	18.096.539
Geçici Teminat Mektupları	3.040.443
Gümrük Teminat Mektupları	1.281.851
Diğer Teminat Mektupları	3.269.071
Toplam	75.693.057

2.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Krediler Kapsamında**2.3.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	811.524
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	12.761
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	798.763
Diğer Gayrinakdi Krediler	95.295.602
Toplam	96.107.126

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)****1. Faiz Gelirleri****1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	15.022.704	2.637.789
Kısa Vadeli Kredilerden	3.887.125	117.459
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.063.961	2.520.314
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71.618	16
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.**1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	19.172	-
Yurtiçi Bankalardan	43.658	177
Yurtdışı Bankalardan	6.598	22.453
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	69.428	22.630

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	410	308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.511.854	548.715
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	111.287	163.580
Toplam	2.623.551	712.603

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		22.510

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****2. Faiz Giderleri****2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	71.735	483.855
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	31.161	8.040
Yurtdışı Bankalara	40.574	475.815
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	71.735	483.855

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.**2.2. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem 30 Haziran 2018	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	112.981

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2018	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	253.307	249.518

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	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	554.572	-	-	-	-	-	554.572
Tasarruf Mevduatı	16	130.235	3.568.483	261.502	48.741	43.697	2.103	4.054.777
Resmî Mevduat	254	242.334	311.383	68.714	350.048	490	-	973.223
Ticari Mevduat	72	284.642	417.518	53.518	93.793	524	-	850.067
Diğer Mevduat	3	82.344	152.623	28.336	52.729	15.910	-	331.945
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	345	1.294.127	4.450.007	412.070	545.311	60.621	2.103	6.764.584
Yabancı Para								-
DTH	306	105.744	368.937	48.481	54.914	151.304	-	729.686
Bankalar Mevduatı	55	52.595	-	276	613	-	-	53.539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	117	2.098	192	132	146	-	2.685
Toplam	361	158.456	371.035	48.949	55.659	151.450	-	785.910
Genel Toplam	706	1.452.583	4.821.042	461.019	600.970	212.071	2.103	7.550.494

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Kar	34.109.305
Kambiyo İşlemlerinden Kar	33.017.229
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.087.744
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.332
Zarar (-)	35.771.775
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	33.476.520
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.294.074
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.181

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**4.1. Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu**

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 196.334 TL tutarındaki kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden ve 24.316 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**TFRS 9'a Göre Beklenen Zarar Karşılıkları**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.311.833
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	145.615
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	147.903
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.018.315
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	9.826
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	9.826
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	1.321.659

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Personel Giderleri ⁽²⁾	1.438.332
Kıdem Tazminatı Karşılığı	58.160
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	111.178
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30.969
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	1.207.664
Faaliyet Kiralama Giderleri	141.787
Bakım ve Onarım Giderleri	43.290
Reklam ve İlan Giderleri	87.759
Diğer Giderler	934.828
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	740
Diğer ⁽¹⁾	893.998
Toplam	3.741.142

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 307.970 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 314.679 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

(2) Gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Giderleri” içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan “Personel Giderleri” de bu tabloda yer almaktadır.

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 30 Haziran 2018
Net Faiz Geliri	9.761.907
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.274.473
Diğer Faaliyet Gelirleri	445.887
Temettü Gelirleri	275.108
Ticari Kar/Zarar (Net)	(1.662.470)
Personel Gideri (-)	1.438.332
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.321.659
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.302.810
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	5.032.104

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka’nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla toplam 1.079.018 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.010.859 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 68.159 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka’nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.953.086 TL’dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

10.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir Ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu Ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka’nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

10.2. 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.

11. 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.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****12. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Gelirleri****12.1. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	11.341.476	1.723.968
Kısa Vadeli Kredilerden	2.940.809	72.846
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.343.252	1.651.103
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	57.415	19
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.**12.2. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8.347	-
Yurtiçi Bankalardan	24.518	562
Yurtdışı Bankalardan	624	21.968
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	33.489	22.530

12.3. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	677	975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.489.218	404.743
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	199.426	156.968
Toplam	2.689.321	562.686

12.4. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		24.219

13. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri**13.1. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	64.661	236.509
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	21.291	5.030
Yurtdışı Bankalara	43.370	231.479
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	64.661	236.509

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.**13.2. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler		68.669

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****13. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri (Devamı)****13.3. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	137.726	119.904

13.4. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait 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	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	345.377	-	-	-	-	-	345.377
Tasarruf Mevduatı	1	116.045	2.722.557	190.628	38.107	34.215	299	3.101.852
Resmî Mevduat	620	145.862	219.620	101.424	212.401	406	-	680.333
Ticari Mevduat	125	264.294	399.836	33.632	85.828	804	-	784.519
Diğer Mevduat	42	41.915	130.792	16.474	18.804	46.500	-	254.527
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	788	913.493	3.472.805	342.158	355.140	81.925	299	5.166.608
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	260	41.671	164.041	28.108	23.887	103.902	1	361.870
Bankalar Mevduatı	4	29.239	-	-	-	-	-	29.243
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	84	876	95	65	55	-	1.175
Toplam	264	70.994	164.917	28.203	23.952	103.957	1	392.288
Genel Toplam	1.052	984.487	3.637.722	370.361	379.092	185.882	300	5.558.896

14. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017
Kar	19.858.240
Kambiyo İşlemlerinden Kar	18.906.876
Türev Finansal İşlemlerden Kar	920.083
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	31.281
Zarar (-)	19.866.628
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	18.761.845
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.104.540
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	243

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

15. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

15.1. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte 30 Haziran 2017 sona eren hesap döneminde, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (369.044 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan ve 84.748 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	545.765
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	182.165
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	311.351
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	52.249
Genel Karşılık Giderleri	584.954
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	212
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	212
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	400
Toplam	1.396.331

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 334.433 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

16. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017
Personel Giderleri	1.260.861
Kıdem Tazminatı Karşılığı	52.981
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	199.223
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25.601
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	902.632
Faaliyet Kiralama Giderleri	128.102
Bakım ve Onarım Giderleri	31.547
Reklam ve İlan Giderleri	45.956
Diğer Giderler	697.027
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	280
Diğer ⁽¹⁾	797.017
Toplam	3.238.595

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 264.035 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 259.023 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

17. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Önceki Dönem 30 Haziran 2017
Net Faiz Geliri	8.392.735
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.055.378
Diğer Faaliyet Gelirleri	734.194
Temettü Gelirleri	9.865
Ticari Kar/Zarar (Net)	(8.388)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.396.331
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.238.595
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	5.548.858

18. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla toplam 1.212.482 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.242.604 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 30.122 TL TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

19. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 4.336.376 TL'dir.

20. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

20.1. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir Ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu Ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

20.2. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

21. 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait 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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir Ve Giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.622.698	4.428.780	-	-	-	78.923
Dönem Sonu Bakiyesi	1.995.820	6.023.354	-	-	-	651.350
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	22.510	434	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.190.812	3.442.805	-	-	-	59.823
Dönem Sonu Bakiyesi	1.622.698	4.428.780	-	-	-	78.923
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽¹⁾	24.219	75	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı		1.760.542	-	-		17.708
Dönem Sonu		2.850.422	-	-		231.772
Mevduat Faiz Gideri		112.981	-	-		6.069

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı		1.523.670	-	-		22.247
Dönem Sonu		1.760.542	-	-		17.708
Mevduat Faiz Gideri ⁽¹⁾		68.669	-	-		1.715

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	555.062	-	-
Dönem Sonu	1.100.477	-	-
Toplam Kar/Zarar	(46.121)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	127.897	-	-
Dönem Sonu	555.062	-	-
Toplam Kar/Zarar	7.070	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 6.052 TL'dir (30 Haziran 2017: 4.632 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Temmuz 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

ABD'nin başını çektiğini korumacılık ve ticaret savaşları, 2018 yılının ikinci çeyreğinde de küresel ekonomi üzerinde belirsizliğin artmasına neden olmuştur. Makro verilerde herhangi kayda değer bir bozulma gözlenmezken; borsalar, küresel ölçekte bu gelişmelere hassasiyet göstermiştir.

Yüksek likidite ve görece düşük faiz ortamından çıkış stratejileri çerçevesinde; ABD ve Avrupa Merkez Bankalarının, para politikalarında normalleşme adımlarını ılımlı bir şekilde sürdürdüğü bir dönem geride bırakıldı. ABD ekonomisinin güçlü bir tempoda büyümesine karşın; ticaret savaşları ve siyasi belirsizliklerle Avrupa Birliği ülkelerinde sınırlı bir yavaşlama gözlemlendi. Bunların sonucu olarak; Gelişmekte olan ülkelerin (GOÜ) gelişmiş ülke merkez bankalarının söz konusu normalleşme adımları ve ülkelerin ticari korumacılık söylemlerinden olumsuz etkilenmekte olduğu söylenebilir.

Türkiye ekonomisi, bu yılın birinci çeyreğinde %7,4 büyüme ile küresel olarak güçlü bir büyüme performansı sergiledi. Geride bıraktığımız çeyrekte Merkez Bankası, para politikasında sadeleşmeye giderek öngörülebilirliğini artırdı. Yeni idari yapının ülkenin tıkandığı noktalarda önünü açacağı yolundaki beklentiler ve daha etkili bir para ve mali politika seti ile yılın geri kalanında büyümede bir dengelenme; cari açık ve enflasyon göstergelerinde kademeli bir iyileşme olacağı değerlendirilmektedir. Turizmde güçlü toparlanmanın ve ihracatın büyümeye olumlu katkı yapacağı öngörülmektedir.

Ekonomimizin önemli unsurlarından bir olan bankacılık sektörü; etkin kredi yönetimi, güçlü seyreden sermaye yapısı ile ekonomimizin ihtiyaç duyduğu finansman ve bankacılık hizmetlerini sunmayı sürdürecektir.

Sektörün lider bankası olarak Ziraat Bankası, sektör ortalamasının üstünde kredi büyümesini sürdürmektedir. Konut ve ihtiyaç kredileri ile çok sayıda bireysel ihtiyacın, küçük çiftçilerimizden büyük tarımsal işletmelere kadar geniş alanda tarımın ve Nefes Kredisi gibi ürünlerle KOBİ'lerimizin finansmanına öncülük etmeye devam edilecektir.

Muharrem KARSLI

Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Aktif büyüklüğümüz yaklaşık olarak yarım trilyon TL'ye ulaşmış bulunuyor. Bu büyüklüğün en etkin şekilde kullanımı ve kredi ağırlıklı büyüme stratejimiz doğrultusunda; aktif toplamının %70'i nakdi kredilerden oluşmaktadır. Nakdi kredilerimiz bu yıl %17 büyüme kaydederek 348 milyar TL'ye ulaşmıştır. Gayrinakdi krediler dahil toplam kredilerimiz ise 458 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin tabana yaygın olarak kullandırımı ile daha fazla sayıda kişi ve firmanın uygun koşullarla finansmana erişimini sağlamayı sürdürüyoruz. Tasarrufun ve kaynağın doğru dağılımının, Bankacılık sektörünün en önemli işlevleri arasında yer aldığının bilinciyle; tarım sektörüne kullandırdığımız kredilerimiz 55 milyar TL'ye, konut kredilerimiz 50 milyar TL'ye, Kredi Garanti Fonu (KGF) kredilerimiz 18 milyar TL'ye ulaşmış bulunmaktadır. İkincisini başlattığımız Nefes Kredisi ile de 2,2 milyar TL kredi kullandırmış bulunuyoruz. Sektörün bu yılın ilk yarısında konut kredisinde sağladığı artışın %60'ı Bankamızca gerçekleştirilmiş bulunuyor.

Mevduatta gücümüzü korurken mevduat dışı kaynaklarda ürün çeşitliliği ve derinliği, iş modelimizin önemli unsurları arasında yer almaktadır. Bilançomuzun yaklaşık 4'te 1'i mevduat dışı kaynaklardan oluşmaktadır. Yurtiçi ve yurtdışı finansal hizmet faaliyetlerimizi geliştirmeye devam ediyoruz. 18 ülkede, şubelerimiz ve iştiraklerimiz aracılığıyla bankacılık hizmeti vermeyi sürdürüyoruz. Müşterilerimizin şube ve şube dışı kanallarla kolaylıkla ulaşabileceği ve etkin şekilde hizmet alabileceği bir banka olmak için yaygın şube ağıımızı optimize ederken dijital bankacılığa ve ödemeler sistemine yatırım yapmayı sürdürüyoruz. Kredi kartı ve banka kartını aynı kart üzerinde birleştirdiğimiz Bankkart Combo markamızın geliştirilmesi çalışmalarımız devam etmektedir.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Kurumsal Profil

Ziraat Bankası; sahip olduğu güçlü konumuyla finans piyasalarının sunduğu büyüme potansiyelini performansına en doğru biçimde yansıtmakta ve iş süreçlerinde en iyi uygulamalara imza atmaktadır.

Ziraat Bankası, geride bıraktığı 154 yılda, büyük atılımlar gerçekleştirmiş, toplum için yüksek katma değer yaratmış ve lider banka konumuna ulaşmıştır.

Türkiye'nin en köklü ve en güçlü bankası olan Ziraat Bankası faaliyetlerine 1863 yılında başlamıştır. Banka, kurulduğu tarihten bugüne toplumun her kesiminden bireyin ve her sektörden kurum ve kuruluşun yanında yer almış, kaynak aktarmış ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Ziraat Bankası; zengin ürün ve hizmet çeşitliliğine, uzun yıllara dayanan bilgi birikimi ve deneyime, yetkin insan kaynağına ve güçlü bir finansal yapıya sahiptir.

Banka, ulaştığı mükemmel hizmet sunum ölçeği, büyüme gücü ve potansiyeli ile Türk bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam etmektedir.

Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip bulunan Ziraat Bankası; kurumsal, girişimci ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

- 1.781 Şube
- 24.572 çalışan
- 7.171 ATM
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi)
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet, Cep Şube)
- Telefon Bankacılığı
- SMS Bankacılığı

ile kesintisiz ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Bankası uluslararası bankacılık alanında da prestijli bir konuma sahiptir. Dünyanın 18 ülkesinde, 96 noktada faaliyet gösteren Banka'nın 9 uluslararası iştirak banka, 22 yurt dışı şube ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir yurt dışı hizmet ağı bulunmaktadır.

Diğer taraftan Ziraat Finans Grubu çatısı altında Banka, Türkiye'de finansal kiralama, bireysel emeklilik, sigortacılık, bankacılık, sermaye piyasalarında aracılık, portföy yönetimi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve bilişim teknolojileri alanlarında hizmet sunan geniş bir iştirak portföyünün sahibidir. Bu güçlü yapı, Ziraat Bankası'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini destekleyen en önemli faktördür.

Ziraat Bankası, hedeflerine uygun olarak yenilikleri ve değişimi bir arada yönetmekte, hem mali hem de operasyonel açıdan istikrarlı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir.

IV. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.600.000.000-TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****V. Başlıca Finansal Göstergeler**

AKTİFLER (Milyon TL)	30.06.2018
Nakit ve Nakit Benzerleri	54.549
Menkul Değerler	75.152
Krediler	347.620
Diğer Aktifler	20.253
Toplam Aktifler	497.574
PASİFLER (Milyon TL)	30.06.2018
Mevduat	314.103
Mevduat Dışı Kaynaklar	111.935
Diğer Pasifler	18.787
Özkaynaklar	52.749
Toplam Pasifler	497.574
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30.06.2018
Faiz Gelirleri	21.407
Faiz Giderleri	11.645
Net Faiz Geliri	9.762
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.274
Diğer Faaliyet Gelirleri	446
Diğer Faaliyet Giderleri	2.303
Beklenen Zarar Karşılığı	1.322
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	5.032
Vergi Karşılığı	1.079
Net Kar/Zarar	3.953
RASYOLAR (%)	30.06.2018
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,73
Özkaynak / Toplam Aktifler	10,6
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	69,9
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	26,4
YP Aktifler / YP Pasifler	88,0
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,0
	30.06.2018
Aktif Karlılığı (ROA)	1,7
Özkaynak Karlılığı (ROE)	14,7
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	183,8

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)**

AKTİFLER (Milyon TL)	31.12.2017
Likit Aktifler	48.571
Menkul Değerler	72.019
Krediler	298.258
Diğer Aktifler	15.427
Toplam Aktifler	434.275
PASİFLER (Milyon TL)	31.12.2017
Mevduat	266.384
Mevduat Dışı Kaynaklar	98.080
Diğer Pasifler	22.801
Özkaynaklar	47.010
Toplam Pasifler	434.275
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30.06.2017
Faiz Gelirleri	16.823
Faiz Giderleri	8.430
Net Faiz Geliri	8.393
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.055
Diğer Faaliyet Gelirleri	734
Diğer Faaliyet Giderleri	3.239
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.396
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	5.549
Vergi Karşılığı	1.212
Net Kar/Zarar	4.336
RASYOLAR (%)	31.12.2017
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,20
Özkaynak / Toplam Aktifler	10,8
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	68,7
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	25,8
YP Aktifler / YP Pasifler	92,3
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,2
	30.06.2017
Aktif Karlılığı (ROA)	2,3
Özkaynak Karlılığı (ROE)	21,2
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	199,6

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2018 II. Ara Dönem Faaliyetleri

Muhabir Bankacılık

Bankanın Nisan 2017 tarihinde USD ve EUR cinsinden temin ettiği sendikasyon kredisi geri ödenerek, 9 Nisan 2018 tarihinde 22 ülkeden 44 bankanın katılımıyla 452 milyon USD ve 797,5 milyon EUR tutarı ile yenilenmiştir. Kredinin 367 gün vadeli dilimi 422 milyon USD ve 797,5 milyon EUR olarak sırasıyla Libor+%1,30 ve Euribor+%1,20 toplam maliyetle gerçekleşmiştir. 2 yıl vadede 30 milyon USD olarak alınan dilimin toplam maliyeti ise Libor+%2,10'dur.

Diğer taraftan, Bankanın kaynak çeşitliliğini artırma ve uzun vadeli alternatif kaynaklar yaratma amaçları doğrultusunda bir sekürütizasyon programı (DPR - (Diversified Payment Rights-Çeşitlendirilmiş Ödeme Yükümlülükleri)) kurulumu çalışmaları devam etmektedir. Program ile Bankaya gelen döviz havaleleri teminat gösterilmek suretiyle kredi temini veya bono ihracı yoluyla kaynak sağlanması hedeflenmektedir.

Yurt Dışı Tahvil İhracı

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmaların sürdürülmesi kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, 14.03.2018 itibarıyla güncellenen Bankanın 4 milyar ABD Doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde 2018 yılı ikinci çeyreğinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

Hazine İşlemleri

Banka, müşterilerine değişen piyasa koşullarına da uygun olarak tüm ürün çeşitliliğinde her daim hizmet sunmakta ve yeni koşullara uygun olarak en hızlı şekilde ihtiyaçları karşılamak için finansal çözümleri hayata geçirmektedir. İş modeli sayesinde müşteriler ile gerçekleştirilen döviz işlemleri hacmi geçen yılın aynı çeyreğine göre %24 civarında artış göstermiştir. Banka bunun yanı sıra, büyümeye devam eden bilançonun en etkin şekilde ve karlı bir biçimde yönetilmesi ve likidite, faiz ve kur risklerinden korunması için ulusal ve uluslararası piyasalarda maksimum fayda güdüsü ile bilanço yönetimini gerçekleştirmiş ve piyasa koşulları çerçevesinde aktif ve pasif fiyatlama stratejilerini oluşturmaya devam etmiştir.

Önceki yıllarda olduğu gibi kaynak çeşitliliği ve farklı bir müşteri tabanına ulaşmak açısından 2018 yılında da bono ve tahvil ihraçları gerçekleştirilmeye devam edilmiştir. 2018 yılında, yurtiçinde 17,5 Milyar Türk Lirasına kadar finansman bonusu/tahvili ve yapılandırılmış borçlanma araçları için SPK'dan ihraç tavanı onayı alınmış ve bu yılın ikinci çeyreğinde 2,7 milyar Türk Lirası civarında finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Altın mevduatı 32,2 tonluk bir büyüklüğe ulaşarak 2018 yılının ikinci çeyreğinde %23, 2017 yılsonuna göre ise %25 artış kaydetmiştir. Banka, müşterilerin yoğun olarak işlem yaptığı mevduat altını alım satım işlemlerinde ilgili dönem boyunca 41 ton işlem hacmindeki büyüklüğü yönetmiş ve müşterilere vadeli ve vadesiz altın mevduatı seçeneklerini sunarak tüm kanallardan sürekli hizmet verilmesini sağlamıştır.

Banka ayrıca yaygın şube ağına avantajıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından 26 Mart-20 Nisan 2018 tarihleri arasında 2. kez ihraç edilen Altın Tahvili/Altına Dayalı Kira Sertifikası işlemlerine aracılık etmeye 81 ilde, 230 ilçede 324 Şube ile devam etmiş, talep toplama ve sonrasındaki süreçte operasyonu başarıyla devam ettirmiştir. Bu kapsamda tüm Türkiye çapında yaklaşık 10.500 adet bireysel yatırımcıya ulaşılmış olup, 2 tona yakın altın toplanarak ülke ekonomisine kazandırılmıştır.

Öte yandan, Banka 2018 yılının ikinci çeyreğinde de, Avrupa Yatırım Bankası ve Dünya Bankası ile yürüttüğü kredi projeleri kapsamında söz konusu kuruluşlardan yeni kredi dilimleri almayı sürdürmüş, bu kaynaklarla KOBİ ve daha büyük ölçekli işletmelerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının yanı sıra enerji verimliliğine yönelik yatırım projelerini finanse etmeye devam etmiştir.

Derecelendirme Kuruluşları

Moody's, 1 Haziran 2018 tarihinde Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu olası bir not indirimi için izlemeye alınmasının ardından, Banka'nın Uzun Vadeli TL Mevduat, Uzun Vadeli TL Tahvil, Uzun Vadeli YP Tahvil, Temel Kredi Notu ve Düzeltilmiş Temel Kredi Notu'nu bir not indirmiş ve görünümünü olası bir indirim için izlemeye aldığını açıklamış, diğer derecelendirme notlarını teyit etmiştir.

Fitch Ratings 1 Haziran 2018 tarihinde, Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para, Destek Derecelendirme Tabanı ve Finansal Kapasite derecelendirme notlarını olası bir indirim için izlemeye aldığını açıklamış, diğer derecelendirme notları ve görünümleri teyit etmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2018 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım Sektörünün Finansmanı

Ziraat Bankası olarak bir yandan tarım sektörüne finansman desteğimizi sürdürürken, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirerek başta Tarım ve Orman Bakanlığı olmak üzere ilgili kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütüyoruz. Bu kapsamda, tarım değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan, özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerimizin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılması çalışmalarımızın başında gelmektedir. Söz konusu amaca yönelik olarak kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve çiftçilerin tarımsal varlıklarından alternatif teminat unsurları geliştirmesi yönünde çalışmalar yapılmaktadır.

Önümüzdeki dönemde sözleşmeli üretim modeli, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler Bankamızın hedef üretim konuları arasında öne çıkacaktır.

Tarım sektörünün finansmanına 57,2 milyar TL kredi

Bir bütün olarak değerlendirildiğinde, Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2018 yılının ikinci çeyreği sonu itibarıyla 57,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2018 yılında faiz indirimli kredilere ilişkin yayımlanan kararname ve tebliğ doğrultusunda üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dâhilinde sektörde faaliyet gösteren müşterilerimiz, yıllık %0 ile %8,25 arasında değişen faiz oranları ile kredi kullanmaya devam etmektedir.

2018 yılının ilk altı ayında tarım sektöründe faaliyet gösteren üretici ve firmalara 12,5 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

Bankaca, 2018 yılının ilk altı ayında, hayvansal üretim konusunda, muhtelif başlıklar altında, toplam 6,6 milyar TL tutarında kredi kullanılmış olup 2018 yılının ikinci çeyreği sonu itibarıyla hayvansal üretim konusunda kullanılan kredilerin bakiyesi 18,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankaca, tarımsal işletmelerin mekanizasyon düzeyi ile üretimde verimlilik ve karlılığın artırılması amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullanılmakta olup, ikinci çeyrek sonu itibarıyla toplam 8,4 milyar TL tutarında traktör kredisi, 928 milyon TL tutarında mekanizasyon kredisi bulunmaktadır.

Risk Yönetimi

Ziraat Bankası'nda risk yönetimi faaliyetleri, BDDK mevzuatı ve Basel düzenlemeleri çerçevesinde;

Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesini, çalışan kalitesinin ve kullanılan bilgi teknolojilerinin sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara ulaştırılmasını hedeflemektedir.

Risk yönetimi politikası; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço risklerinin Bankanın işlemlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde ölçülmesi, izlenmesi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının raporlanması şeklinde belirlenmiştir. Risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik uyarınca gerçekleştirilmektedir.

"Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi" kapsamında, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanmasına yönelik olarak yürütülen çalışmalar devam etmektedir. Projede, risk parametrelerinin modellenmesi ve risk ağırlıklı varlık tutarının hesaplanması için kullanılacak veri mimarisinin oluşturulması çalışmaları devam etmektedir. Proje kapsamında özellikle sermaye tahsisi ve kredi fiyatlaması süreçleri için Basel 3 gelişmiş yöntemlere uygun kalitede kredi riski parametrelerinin hesaplanması hedeflenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler

Bankanın önemli görev üstlendiği, ülke ekonomisine ivme veren ve katma değeri yüksek yatırımların proje finansmanına sağlayan katkı ile bu alandaki öncü rolü devam etmiştir. Yeni kredi kartının sağladığı ivme yanında nakit akışı, Kurumsal tahsilat ve ödeme, DBS gibi kaynak yaratıcı faktörlerin ve maliyetsiz mevduat hacminin artırılmasına yönelik gelişmeler 2018 yılının ilk altı aylık döneminde artarak devam etmiştir.

2018 ikinci çeyreğinde, Ziraat Bankası'nın kredi kartı ve banka kartı özelliğini tek kartta birleştiren yeni kart markası Bankkart Combo'nun iletişiminin devamı çalışmaları kapsamında hazırlanan "Bankkart Combo 360", "Bankkart Combo Ayın Sektörü Market", "Bankkart Combo Ramazan Kampanyası", "Bankkart Combo Ayın Sektörü Giyim", "Bankkart Combo Ayın Sektörü Akaryakıt" ve "Bankkart Combo Ramazan Bayramı" reklam filmleri ile Bankkart Combo'nun özellikleri, avantajlarıyla ve teknolojisiyle kullanıcıyı düşünen dünyasını izleyicisine sunmuştur. Bankkart Combo'nun iletişiminin devamı yanı sıra Bankanın 9 yıldır resmi sponsoru olduğu Ziraat Türkiye Kupası'nın heyecanı ve coşkusu anlatan "Ziraat Türkiye Kupası" reklam filmi serisi büyük beğeniyle izlenmiştir.

Ziraat Bankası, 154 yıldır toplumsal paylaşım ruhu ile hareket ederek kültürel ve sanatsal alanlara sürekli destek sağlamaktadır. Bu değerler çerçevesinde Ziraat Bankası sosyal sorumluluğun bir parçası olarak, 2018 yılı ikinci çeyreğinde de sağlık, eğitim, hizmet ve spor faaliyetlerine gerekli desteği vermiştir.

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, tüm sanat dallarında çeşitli etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir. Ziraat Bankası sanata verdiği destek zincirine 1990'lı yıllardan itibaren yeni halkalar eklemiş, Kuğulu ve Tünel Sanat Galerilerini sanatseverlerin kullanımına sunmuştur. 2018 yılı II. çeyreğinde Ankara Kuğulu ve İstanbul Tünel Sanat Galerisi'nde açılan 9 adet sergi, 4 bini aşan sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir.

Banka'nın 2018 yılı ikinci çeyreği itibarıyla kredi kartı adedi 5.2 milyon, kredi kartı adet pazar payı %8,00, Aylık ciro pazar payı %3,9 olarak gerçekleşmiştir. Banka kartı adedi 30 milyona ulaşmış olup, %19,7 aylık alışveriş ciro pazar payı ile Banka'nın sektör liderliği devam etmiştir.

Yeni kart markamız Bankkart Combo ile Bankkart Üye İşyeri edinimi önem arz etmekte olup, 2018 yılı ikinci çeyreği itibarıyla Üye İşyeri sayımız 246 bin adet, POS ve ÖKC toplam sayımız 267 bin adettir. Üye İşyeri ciromuz 9.9 milyar TL, ciro pazar payımız % 4,7 olarak gerçekleşmiştir. Hızla yeni üye işyeri ve POS yaygınlığının artırılması konusunda yoğun çalışmalar yapılmaktadır.

Banka, müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterdiği sosyal medya kanallarında, Facebook sayfasıyla sektörde en etkin banka konumuna gelerek 2018 yılı ikinci çeyreği itibarıyla 2 milyonun üzerinde beğeni ve takipçiye ulaşılmış olup, 338 bin üzerinde takipçiye sahip Twitter, 113 bin üzerinde takipçisiyle Instagram, 60 milyonun üzerinde izlenme sayısı YouTube sayfası ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Bankanın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

Ziraat Bankası'nın Balkan coğrafyasındaki yeni hizmet noktası olan Prizren/Kosova Şubesi Mayıs ayında faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin Kosova ile ülkemiz arasındaki ticaretin geliştirilmesine katkı sağlaması amaçlanmaktadır.

Bankaca yürütülen Yaşam Boyu Bankacılık çalışmaları kapsamında sunulacak ürün, hizmet, teklif ve fırsatların doğru müşteri grubuna, doğru pazarlama/satış stratejisi ile doğru kanaldan sunulması, müşterilerle Banka arasındaki kuvvetli bağın daha da güçlendirilmesi ve müşteri memnuniyetinin en üst seviyeye çıkarılmasını teminen, mevcut segment hesaplamalarına ilave olarak Kuşak Segmenti hesaplamalarına başlanmıştır. Banka tarafından uygulamaya alınan bu çalışma Ülkemiz Bankacılık sektöründe ilk ve özgün bir uygulamadır.

SGK ile gerçekleştirilen protokol kapsamında, 2018 ikinci çeyrek sonu itibarı ile 4,5 milyon emekli müşterisine toplam 1,69 milyar TL promosyon ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Dünyada olduğu kadar ülkemiz için de hayati bir önem taşıyan enerjiyi verimli kullanma çerçevesinde oluşturulan Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji Geliştirme, Destekleme ve Uygulama Eylem Planı çerçevesinde Bankaca Enerji Verimliliği Yönetim Kredisi, Bireysel Enerji Verimliliği Kredisi ve Yeşil Ev Konut Kredisi olmak üzere 3 adet yeni ürün oluşturulmuştur.

KGF, Hazine ile imzaladığı yeni protokole göre 35 Milyar TL'lik ilave dilimi kullanıma açmış olup, Bankamız ile bu kapsamda yeni bir protokol imzalamıştır. Söz konusu protokol çerçevesinde, Bankamız nezdinde Hazine destekli KGF kefaleti ile kredi kullandırımına devam edilecektir.

Bankanın 2018 ilk çeyrek sonunda 8 milyon olan dijital müşteri sayısı, 2018 ikinci çeyrek sonunda 8,7 milyona ulaşmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

Halkbank, Vakıfbank, Ziraat Katılım ve Vakıf Katılım bankaları ile imzalanan protokol ile “Ücretsiz Ortak ATM Kullanımı” sistemi hayata geçirilmiştir. Buna göre; Para Çekme, Bakiye Sorgulama, Şifre işlemlerine ilave olarak Para Yatırma, Kredi Kartı Borç Ödeme, Kredi Kartı Borç Sorgulama ve Kredi Kartı Limit Görüntüleme işlemleri söz konusu bankalara ait yaklaşık 15 bin adet ATM'den bu bankaların müşterileri tarafından işlem limitleri dahilinde ücretsiz yapılabilmektedir.

VIII. Dünyada ve Türkiye’de Ekonomik Görünüm

Dış ticarete korumacı politikaların küresel ölçekte arttığı yılın ikinci çeyreğinde, ticaret savaşları benzetmelerine karşın; talep, güçlü seyretmiştir. Diğer dikkat çeken bir husus da bu gelişmelerin paralelinde Merkez Bankalarının para politikalarında normalleşme adımlarını atmayı sürdürmesi olmuştur.

İkinci çeyrekte emtia fiyatlarındaki yükseliş, enflasyonun küresel olarak artış trendine gireceği beklentisini güçlendirmiş ve bu durum da ABD dolarının başlıca paralara karşı değerlenmesini beraberinde getirmiştir. Dolar endeksi %5’e varan yükselişle, 2016 yılının son çeyreğinden bu yana çeyrek bazda en yüksek artışını kaydetmiştir. Haziran ayında ABD Merkez Bankası (FED), ABD ekonomisinde gözledikleri olumlu gidişat doğrultusunda, 2018 yılında 3 olan faiz artırımı beklentisini 4’e yükseltmiştir. Vergi indirimleri ve kamu harcamaları sayesinde ekonomik büyüme gücünün korunması, istihdam piyasasının aşırı sıkı olmaması ve ücretlerin ılımlı seyrini sürdürmesi, kademeli faiz artışlarının gerçekleşme olasılığını yüksek tutmaktadır.

Ticaret savaşı endişeleri ve siyasi belirsizliklerin, 2018 yılının ilk yarısında, Euro Bölgesi ülkelerinin büyümesinde sınırlı bir yavaşlamaya sebep olduğu görülmüştür. İtalya’da koalisyon hükümetinin kurulması ülkenin ekonomik politikalarının sürdürülebilirliğinin sorgulanmasına yol açmaktadır. Yakın dönemde Almanya’da koalisyon ortaklarının yaşadığı göçmen krizi de bölgede siyasi belirsizliğin artma ihtimalini güçlendirmiştir. Bu belirsizlik ve ticaret gerilimlerine karşın, Avrupa Merkez Bankası (ECB), ekonominin rayında ilerlediğini ifade etmektedir. Bu doğrultuda parasal genişlemeyi kademeli olarak yılın sonuna kadar bitireceğini açıklamış olsa da ECB’nin faiz artırımı konusunda hızlı adımlar atması beklenmemektedir.

Gelişmiş ülke Merkez Bankalarının uyguladıkları para politikalarında sıkılaşma eğiliminde olmaları ve ticarete korumacılık söylemleri geride bıraktığımız dönemde risk iştahını azaltmıştır. Gelişmekte olan ülkelerde (GOÜ) Trump’ın seçildiği dönem olan 2016 yılının son çeyreğinden bu yana ilk kez bu kadar kayda değer sermaye çıkışı gözlenmiştir. İkinci çeyrekte, Trump’ın İran nükleer anlaşmasından çekilmesi ve İran’a yaptırım uygulayacağını açıklamasıyla petrol fiyatları arz endişeleriyle çeyrek bazda %12 artış göstermiştir. Buna karşın; OPEC’in petrol arzını artırması petrol fiyatlarındaki yükselişi sınırlamıştır. ABD ile Çin arasında gümrük tarifesi krizi de ikinci çeyreğe damga vurmuş bulunmaktadır. Çin Yuanı, dolar karşısında %5,5 değer kaybıyla 1994’den bu yana en hızlı değer kaybını yaşamıştır. Ticaret savaşları ardından akla kur savaşı gelse de Çin Merkez Bankası Yuan’ı dengede tutacağını teyit etmiştir.

2017 yılındaki güçlü büyüme temposunu sürdürerek 2018 yılına başlayan Türkiye ekonomisi, birinci çeyrekte %7,4 büyüme oranı ile OECD ülkeleri içerisinde ilk sırada yer almıştır. %7,4 büyümenin 2,8 puanını yatırımların oluşturması büyüme kompozisyonunun sağlıklı bir şekilde seyrettiğine işaret etmektedir. Yurtiçi ve yurtdışı finansal koşullardaki sıkılaşmanın etkisiyle; hızlı bir yavaşlama kaydedileceği görüşlerine karşın yılın geri kalanında ekonomide ılımlı bir dengelenmenin yaşanması beklenmektedir. Yılın ikinci yarısında finansal istikrarın tesisi yolunda iç talebin sınırlı yumuşatılmasına yönelik alınması muhtemel önlemlere karşın dış talebin büyümeye katkısının artacağı değerlendirilmektedir.

Altın yıl olarak değerlendirilen turizmin, bu sene hem büyüme hem cari denge tarafında iyileştirici rol üstleneceği öngörülmektedir. Yılın ikinci çeyreğinde sınırlı da olsa yükseliş gösteren cari açığın, yurt içi talepteki dengelenme ve turizmin katkısıyla yılın ikinci yarısında toparlanması beklenmektedir.

2018 yılının ikinci çeyreği enflasyon ve cari açık göstergelerine duyarlılığın arttığı bir dönem olmuştur. Döviz kurundaki hareketliliğin, çekirdek enflasyon göstergelerinin ana eğilimlerinin yüksek seyretmesine sebebiyet verdiği gözlenmektedir. Türkiye’nin, yeni idari yapıda birbiriyle uyumlu para ve mali politikalarla kuracağı, ana politika seti ile de öngörülebilirliğini artırması beklenmektedir.