

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018

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

12 Şubat 2019

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan bilanço, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.475.000 bin TL'si önceki yıllarda ayrılan ve 523.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 952.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %69’unu oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleşirmektedir. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “gerçekleşen zarar” modelinden “beklenen kredi zararı modeli”ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, ✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve, ✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının

gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
--	---

Emeklilik planları

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

Kilit denetim konusu Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları TZHEMSAN'ın üyesidir. Detayları 3.16 No'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.4.3 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Konunun denetimde nasıl ele alındığı Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Banka uzman raporunu değerlendirmesi için denetim ekibine aktüer dahil edilmiştir. • Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlar, metot ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. Dönem içerisinde emeklilik planlarını etkileyen çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili yapılan temel varsayım ve tahmine ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir. • TZHEMSAN varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan metot ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.
---	---

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hacıbayram Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

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

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

Neslihan ARAS
Finansal Yönetim
Bölüm Başkanı V.

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
VIII. Kar Dağıtım Tablosu	12

Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar

I. Bilanço-Aktif Kalemler	13
II. Bilanço-Pasif Kalemler	14
III. Nazım Hesaplar Tablosu	15
IV. Gelir Tablosu	16
V. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	17
VI. Özkaynak Değişim Tablosu	18
VII. Nakit Akış Tablosu	19
VIII. Kar Dağıtım Tablosu	20

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	21
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	22
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	23
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	30
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	35
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36
XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	41
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	47
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	59
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	61
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	64
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	70
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	71
IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	99
X. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	102
XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlerine ilişkin açıklamalar	103

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	154
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	163
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	164
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	164
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	166
IX. Banka'nın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	166

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	167
II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	167

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	168
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	168

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 6.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 6.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Sermayenin 6.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Ekim 2018 tarihinde tescil edilmiş, 24 Ekim 2018 tarih ve 9688 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 9 Kasım 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Dr. Ahmet GENÇ	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Salim ALKAN	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Yusuf BİLMEZ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Şube Bankacılığı-2
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Peyami Ömer ÖZDİLEK	İç Operasyonlar
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.

31 ARALIK 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	6.100.000	100	6.100.000	-

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, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 87 Girişimci Şube, 1.638 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.750 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, Gümülçine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren ve Peja Şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönelyi, Taşkinköy, Karaoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 23 şube ve genel toplamda 1.773 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın personel sayısı 24.647'dir (31 Aralık 2017: 24.554).

Banka tarafından 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 imzalamış olan anlaşma 31.12.2018 tarihinde sona ermiştir. 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 Banka'nın 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.

31 ARALIK 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 tutulmaktadır.

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
- VIII. Kar Dağıtım 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
- VIII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 31 Aralık 2018		
VARLIKLAR		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		68.528.668	75.076.955	143.605.623
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		5.689.602	40.548.243	46.237.845
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	4.824.521	35.667.113	40.491.634
1.1.2 Bankalar	(4)	865.081	4.881.130	5.746.211
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	501.172	6.230.452	6.731.624
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		501.172	5.892.281	6.393.453
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	338.171	338.171
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	55.426.682	22.960.841	78.387.523
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		55.241.367	22.570.485	77.811.852
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		120.095	249.956	370.051
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		65.220	140.400	205.620
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8)	5.404.610	4.850.029	10.254.639
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.207.791	4.848.753	10.056.544
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		196.819	1.276	198.095
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(3)	1.548.527	487.849	2.036.376
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.548.527	487.849	2.036.376
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 (-)	(21)	41.925	459	42.384
II. KREDİLER (Net)	(7)	251.834.149	119.112.345	370.946.494
2.1 Krediler		252.755.351	119.115.976	371.871.327
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		252.755.351	119.115.976	371.871.327
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		7.431.956	27.793	7.459.749
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8.353.158	31.424	8.384.582
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		849.224	6.272	855.496
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		2.180.751	516	2.181.267
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		5.323.183	24.636	5.347.819
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	1.225.389	-	1.225.389
3.1 Satış Amaçlı		1.225.389	-	1,225.389
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4.380.385	3.222.928	7.603.313
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)	4.285.473	3.115.172	7.400.645
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.279.236	3.115.172	7.394.408
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	107.756	107.756
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	107.756	107.756
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	5.032.628	12.574	5.045.202
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	597.576	11.817	609.393
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		597.576	11.817	609.393
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		52.297	-	52.297
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	1.545.993	-	1.545.993
X. DİĞER AKTİFLER	(22)	3.530.529	2.991.894	6.522.423
VARLIKLAR TOPLAMI		336.727.614	200.428.513	537.156.127

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 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 31 Aralık 2018		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	178.236.637	152.829.846	331.066.483
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2.668.613	31.503.040	34.171.653
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	55.960.316	12.390.480	68.350.796
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	2.817.528	12.612.940	15.430.468
4.1	Bonolar		1.806.838	106.896	1.913.734
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		1.010.690	12.506.044	13.516.734
V.	FONLAR		6.073.748	-	6.073.748
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		6.073.748	-	6.073.748
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	1.156.322	487.170	1.643.492
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.156.322	487.170	1.643.492
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	221	221
9.1	Finansal Kiralama		-	224	224
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	3	3
X.	KARŞILIKLAR	(9)	2.750.935	80.626	2.831.561
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.312.520	-	1.312.520
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.438.415	80.626	1.519.041
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.462.416	4.278	1.466.694
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(11)	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(12)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(13)	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	8.094.847	10.624.770	18.719.617
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(14)	59.987.459	(2.586.065)	57.401.394
16.1	Ödenmiş Sermaye		6.100.000	-	6.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(483)	-	(483)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(483)	-	(483)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.505.954	206.516	5.712.470
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.637.328)	(2.792.581)	(6.429.909)
16.5	Kâr Yedekleri		37.320.380	-	37.320.380
16.5.1	Yasal Yedekler		4.026.361	-	4.026.361
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		31.732.384	-	31.732.384
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.561.635	-	1.561.635
16.6	Kâr veya Zarar		14.698.936	-	14.698.936
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.737.998	-	6.737.998
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		7.960.938	-	7.960.938
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			319.208.821	217.947.306	537.156.127

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 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 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		95.217.645	212.317.845	307.535.490
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	38.147.431	83.037.589	121.185.020
1.1	Teminat Mektupları		37.852.640	56.901.700	94.754.340
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.545.763	12.362.178	13.907.941
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		31.771.450	43.373.060	75.144.510
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.535.427	1.166.462	5.701.889
1.2	Banka Kredileri		26.238	8.286.735	8.312.973
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		26.238	8.284.661	8.310.899
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	2.074	2.074
1.3	Akreditifler		268.553	17.647.062	17.915.615
1.3.1	Belgeli Akreditifler		268.553	17.590.326	17.858.879
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	56.736	56.736
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	202.092	202.092
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	202.092	202.092
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),(3)	35.804.240	10.058.079	45.862.319
2.1	Cayılmaz Taahhütler		35.804.240	10.058.079	45.862.319
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		2.164.112	5.010.133	7.174.245
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8.547.764	393	8.548.157
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.773.071	-	2.773.071
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13.341.463	-	13.341.463
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		23.620	-	23.620
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		8.954.210	5.047.553	14.001.763
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	21.265.974	119.222.177	140.488.151
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		21.265.974	119.222.177	140.488.151
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.522.130	5.522.841	8.044.971
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.014.221	2.937.649	3.951.870
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.507.909	2.585.192	4.093.101
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		18.722.244	113.675.362	132.397.606
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6.779	51.842.375	51.849.154
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		18.715.465	33.287.327	52.002.792
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	14.272.830	14.272.830
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	14.272.830	14.272.830
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		21.600	23.974	45.574
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		10.800	11.987	22.787
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		10.800	11.987	22.787
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.320.273.303	203.877.366	1.524.150.669
IV.	EMANET KIYMETLER		483.537.169	28.520.249	512.057.418
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		18.593.440	9.756.471	28.349.911
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10.552.360	1.236.933	11.789.293
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		9.896.272	757.409	10.653.681
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		421.798.436	-	421.798.436
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		22.686.196	16.769.436	39.455.632
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		835.481.621	172.435.494	1.007.917.115
5.1	Menkul Kıymetler		1.499.608	996.893	2.496.501
5.2	Teminat Senetleri		16.636.075	1.778.629	18.414.704
5.3	Emtia		1.085.366	85.485	1.170.851
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		732.484.160	113.437.562	845.921.722
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		83.771.203	56.117.548	139.888.751
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	19.377	24.586
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.254.513	2.921.623	4.176.136
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.415.490.948	416.195.211	1.831.686.159

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 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-31 Aralık 2018
I. FAİZ GELİRLERİ		(1)	53.053.807
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			41.027.918
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			697.410
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			248.312
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			22.490
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			10.977.126
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			5.665
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			9.871.894
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			1.099.567
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			80.551
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(2)	31.137.996
2.1 Mevduata Verilen Faizler			19.674.540
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			1.429.422
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			8.793.448
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			1.087.134
2.5 Diğer Faiz Giderleri			153.452
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			21.915.811
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			2.637.794
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			3.557.787
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			668.217
4.1.2 Diğer	(12)		2.889.570
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			919.993
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			949
4.2.2 Diğer			919.044
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)			2.839.925
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		(3)	290.900
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(4)	(3.834.183)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			8.791
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(3.506.435)
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(336.539)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(5)	1.433.843
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			19.604.240
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		(6)	4.718.687
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(7)	4.851.869
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			10.033.684
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)		(8)	10.033.684
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(9)	(2.072.746)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			(2.242.602)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(2.722.000)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			2.891.856
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		(10)	7.960.938
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)		(11)	7.960.938
24.1 Grubun Kârı / Zararı			7.960.938
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)			1,403

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 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-31 Aralık 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	7.960.938
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3.385.555)
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.796.306
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(107.965)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	74.380
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.235.617
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(405.726)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(5.181.861)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(6.321.870)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.140.009
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.575.383

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 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					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
					Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
					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 Çevirimi 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)				
Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak								
CARİ DÖNEM														
31 Aralık 2018														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.600.000	-	-	(252)	3.858.888	(119.482)	1.320.744	(1.250.450)	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	5.600.000	-	-	(252)	3.858.888	(119.482)	1.320.744	(1.248.048)	-	29.660.259	13.458.998	-	52.531.107
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(98.150)	61.983	1.832.473	(5.181.861)	-	-	-	-	4.575.383
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(231)	-	-	(1.143.986)	-	-	-	1.219.121	-	74.904
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.660.121	(7.940.121)	-	(280.000)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(280.000)	-	(280.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.582.399	(7.582.399)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.722	(77.722)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	(6.429.909)	-	37.320.380	6.737.998	7.960.938	57.401.394

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

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 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)	Cari Dönem 31 Aralık 2018
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI	
1.1 Dönem Karı	10.033.684
1.2 Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-) (**)	2.242.602
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.242.602
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	-
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	7.791.082
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-
1.4 Yasal Yedek Akçeler (-)	-
1.5 Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	7.791.082
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 Personele Temettü (-)	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 Statü Yedekleri (-)	-
1.11 Olağanüstü Yedekler	-
1.12 Diğer Yedekler	-
1.13 Özel Fonlar	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1 Dağıtılan Yedekler	-
2.2 Ortaklara Pay (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.3. Personele Pay (-)	-
2.4 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	1,3735
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	137,35
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-

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

(**) 169.856 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir.

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	(23)	4.970.977	39.297.687	44.268.664
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(24)	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	(25)	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	(26)	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)	(27),(28)	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	(29)	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)	(30)	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)	(31)	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)	(32)	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)	(33)	-	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	(34)	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(35)	-	-	-
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)	(39)	5.233.467	7.304	5.240.771
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(42)	428.403	8.230	436.633
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		428.403	8.230	436.633
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(36)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		815	115	930
17.1	Cari Vergi Varlığı		815	115	930
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(37)	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(38)	670.215	-	670.215
18.1	Satış Amaçlı		670.215	-	670.215
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(43)	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	(15)	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	(16)	235.506	312.263	547.769
III.	ALINAN KREDİLER	(17)	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	(18)	1.307.357	13.100.369	14.407.726
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(19)	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	(20)	1.874.678	582.440	2.457.118
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(21)	-	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	(22)	-	-	-
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	(23)	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	(24)	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)	(25)	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(26)	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(27)	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	(5),(7)	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	(5),(7)	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	(6)	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.**31 ARALIK 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-31 Aralık 2017
I. FAİZ GELİRLERİ	(13)	35.463.463
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		28.357.308
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		379.068
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		138.413
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		330.961
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.192.579
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4.014
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		5.526.833
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		661.732
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		65.134
II. FAİZ GİDERLERİ	(14)	18.561.385
2.1 Mevduata Verilen Faizler		12.249.174
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		700.779
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.845.742
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		677.607
2.5 Diğer Faiz Giderleri		88.083
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		16.902.078
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.217.385
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.673.493
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		466.107
4.1.2 Diğer		2.207.386
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		456.108
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		397
4.2.2 Diğer		455.711
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(15)	284.531
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(16)	(813.839)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		39.665
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(800.570)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(52.934)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(17)	1.377.577
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		19.967.732
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		3.190.566
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(18)	6.490.467
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		10.286.699
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)	(19)	10.286.699
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(20)	(2.346.578)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.300.432)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(46.146)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(21)	7.940.121
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)	(22)	7.940.121
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1,497

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 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-31 Aralık 2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.022.171
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(198.594)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	253.845
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(51.425)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(334.977)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	691.020
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	7.940.121
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	39.665
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	7.900.456
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	8.631.141

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 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																	
31 Aralık 2017	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karlari	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
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	797.293	-	-	-	-	797.293
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(318.978)	-	-	-	(318.978)
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	(252)	-	-	254.097	-	-	-	-	253.845
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
12.1 Nakden		500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karlari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(41.140)	-	-	-	-	-	-	-	(41.140)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	7.940.121	-	-	-	-	-	-	7.940.121
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	401.050	-	6.577.964	-	-	(7.482.765)	-	-	-	-	-	(503.751)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(503.751)	-	-	-	-	-	(503.751)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	401.050	-	6.577.964	-	-	(6.979.014)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.600.000	-	-	-	3.604.355	-	24.630.569	1.305.601	7.940.121	-	52.906	3.858.888	17.388	-	-	47.009.828

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 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 VI)	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		6.865.830
1.1.1 Alınan Faizler		33.449.782
1.1.2 Ödenen Faizler		(18.010.343)
1.1.3 Alınan Temettüleri		281.531
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.673.493
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		904.564
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.508.942
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.703.319)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.767.737)
1.1.9 Diğer		(8.471.083)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(11.835.125)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		4.074
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV' lar da Net (Artış) /Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(7.991.159)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(64.667.228)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.306.478)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		12.354.467
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		39.611.827
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		6.173.956
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		3.985.416
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.969.295)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.891.580)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(597.281)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(464.575)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		224.167
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(18.939.706)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		16.074.784
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(433.646)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.910.559
2.9 Diğer		(2.665.882)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.965.927
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.993.072
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.277.100)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.000
3.4 Temettü Ödemeleri		(250.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(45)
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.344.144
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(2.550.804)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	15.566.483
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	13.015.679

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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)		Önceki Dönem 31 Aralık 2017
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı		10.286.699
1.2 Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)		2.346.578
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		2.300.432
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-
1.2.3 Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler		46.146
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)		7.940.121
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)		-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)		397.006
1.5 Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)		-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		7.543.115
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)		280.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		280.000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere		-
1.6.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-
1.7 Personele Temettü (-)		-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)		-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)		-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere		-
1.9.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)		25.000
1.11 Statü Yedekleri (-)		-
1.12 Olağanüstü Yedekler		7.160.393
1.13 Diğer Yedekler		-
1.14 Özel Fonlar		77.722
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler		-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)		-
2.3 Ortaklara Pay (-)		-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere		-
2.3.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-
2.4 Personele Pay (-)		-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)		-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		1,4966
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)		149,66
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine		0,050
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)		5,00
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-

*Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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.

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

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

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 yayımlanan 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 standardın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmış 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 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

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.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tek bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka'nın bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif 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 ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerleme farkları, değerleme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkların yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı 265.575 bin Avro'dur.

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, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerleme tarihi itibarıyla da özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 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 değer 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 değerde 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 ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. 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.

31 ARALIK 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)

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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, maliyet değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetleri ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri 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 değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri 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 kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yıl sonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

Krediler

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

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 değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Kullanım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullanılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1.aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemeye olması, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

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.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık) (Devamı)

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

Temerrüt Olasılığı modellerinde, Kurumsal portföy için sektör bilgisi, Bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt Halinde Kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen Zarar Karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş 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 ödünç aldığı menkul kıymetler Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünde, ödünç alma tarihindeki piyasa değerleriyle izlenmektedir. Kıymetlere değerlendirme yapılmamakta, ödenecek komisyon/faize değerlendirme yapılmaktadır.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. 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. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla net 3.760.738 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.

31 ARALIK 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)

XIV. 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.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. 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 dayanarak 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. 31 Aralık 2018 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 824.520 TL'dir (31 Aralık 2017: 813.548 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%16,30	%12,10
Enflasyon	%12,00	%8,90

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 57.499 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.

31 ARALIK 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. 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. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 23.308'dir (31 Aralık 2017: 22.531 kişi). Bu kişilerin 19.458'i aktif, 3.850'si ise pasif üyelere olmaktadır (31 Aralık 2017: 18.723 aktif üye, 3.808 pasif üye).

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

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

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin 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.

31 ARALIK 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. 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 Sandıklarının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. 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 kurumlardan mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

31 ARALIK 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. 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 değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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 yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermayenin 6.100.000 TL’ye artırılması kararı Banka’nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Ekim 2018 tarihinde tescil edilmiş, 24 Ekim 2018 tarih ve 9688 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 9 Kasım 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. 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.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleştirdiği 2017 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2017 yıl sonuna ait dönem net karı olan 7.940.121 TL'den, 397.006 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 25.000 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, pay sahibine birinci temettü olarak 280.000 TL ve personele ise 250.000 TL ek ödeme yapılmasına karar verilmiştir. 2017 yılı içerisinde satışı gerçekleştirilen gayrimenkullere ait satış gelirinin %50'lik kısmı olan 77.722 bin TL, özel bir fon hesabında izlenmek üzere Diğer Yedeklere aktarılmıştır. Bu çerçevede karın 7.160.393 TL tutarındaki kısmının Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

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'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

VARLIKLAR	31 Aralık 2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	120.589.957	(92.235)	75.529	120.573.251
Nakit ve Nakit Benzerleri	48.571.413	-	-	48.571.413
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	44.268.664	-	-	44.268.664
<i>Bankalar</i>	4.302.749	-	-	4.302.749
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	-	-	-	-
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	(75.529)	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
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	-	4.511.156	(3.992.797)	518.359
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	-	198.185	(72.687)	125.498
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)</i>	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)	5.122.667	434.595.600

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Finansal varlıkların TFRS 9’a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı (Devamı)**

YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Aralık 2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 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)	3.282.956
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)	1.967.408
CARİ VERGİ BORCU	918.299	-	209.250	1.127.549
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	305.366	-	(173.427)	131.939
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	(4.801.575)	5.122.666	434.595.600

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. 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 ⁽¹⁾	4.511.156	(3.992.797)	518.359
2. Aşama ⁽¹⁾	198.185	(72.687)	125.498
3. Aşama	4.548.843	(981.654)	3.567.189
Finansal Varlıklar ⁽²⁾	94.811	(75.703)	19.108
Gayrinakdi Krediler ⁽³⁾	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

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

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ 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 173.427 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.

31 ARALIK 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)

XXV. 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.

31 ARALIK 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)

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

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.

31 ARALIK 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 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 61.008.521 TL (31 Aralık 2017: 50.097.067 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,82'dir (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	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	35.758.745	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.349.739	-
Kar	14.698.936	-
Net Dönem Karı	7.960.938	-
Geçmiş Yıllar Karı	6.737.998	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	63.924.808	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	6.523.415	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	39.634	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	609.393	609.393
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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.

31 ARALIK 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	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7.172.442	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	56.752.366	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	56.752.366	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.258.026	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.258.026	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.258.026	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	61.010.392	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	61.010.392	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.871	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	61.008.521	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	411.815.001	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,78	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,82	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,89	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,016	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,78	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	174.201	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	83.917	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.545.993	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.258.026	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.258.026	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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.

31 ARALIK 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 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.391.870	-
Standart yaklaşımın kullandığı 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.

31 ARALIK 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 kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	6.100.000	-	6.100.000
Diğer sermaye Yedekleri	(483)	483	-
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 kazançlar	-	7.349.739	7.349.739
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5.712.470	(5.712.470)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(6.429.909)	6.429.909	-
Kar Yedekleri	37.320.380	(1.561.635)	35.758.745
Kâr veya Zarar	14.698.936	-	14.698.936
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	6.737.998	-	6.737.998
Dönem Net Kâr veya Zararı	7.960.938	-	7.960.938
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) ⁽¹⁾	-	7.172.442	7.172.442
Çekirdek Sermaye	57.401.394	-	56.752.366
Ana Sermaye	-	-	56.752.366
Genel karşılıklar	-	-	4.258.026
Katkı Sermaye ⁽²⁾	-	4.258.026	4.258.026
Özkaynaktan İndirimler ⁽³⁾	-	1.871	1.871
Özkaynak Toplamı	57.401.394	3.607.127	61.008.521

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

⁽²⁾ Yönetmelik 8-1-a bendi kapsamında katkı sermayeye dahil edilen genel kredi karşılıklarını kapsamaktadır.

⁽³⁾ Yönetmelik 9-8-ç bendi kapsamında özkaynaktan yapılan indirimleri kapsamaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

Kurumsal/Girişimci kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayırımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kurumsal/Girişimci kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat vb.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

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

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

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

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

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Banka'nın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

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

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

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %30 ve %35'dir (31 Aralık 2017: %24 ve %29).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %53 ve %65'dir (31 Aralık 2017: %54 ve %65).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %30 ve %38'dir (31 Aralık 2017: %23 ve %27).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 3.263.642 TL'dir (31 Aralık 2017: 5.391.870 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları ⁽³⁾	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	101.715.907	681.851	534.943	-	-	18.509.633	231.082.507	134.307.296	54.822.568	1.872.545	1.003.055	-	-	-	2.080.910	119.091	20.387.062	567.117.368
Avrupa Birliği Ülkeleri	64.088	-	-	-	-	25.482.569	184.327	64.831	-	1.727	803	-	-	-	-	9	-	25.798.354
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	986.769	107.465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.094.234
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	26.699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.699
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.945.698	1.059.853	454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.006.005
Diğer Ülkeler	1.941.939	2.049	62	-	-	1.082.143	1.259.928	146.447	32.141	287	1.841.225	-	-	-	-	23.906	-	6.330.127
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	4.429.032	1.180.659	6.066	-	-	687.555	-	-	-	1.300.000	-	-	7.603.312
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	103.721.934	683.900	535.005	-	-	54.462.543	234.874.739	134.525.094	54.854.709	1.874.559	3.532.638	-	-	-	3.380.910	143.006	20.387.062	612.976.099

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının dan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilat lardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan İpotekle Eminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olan Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi (3)	Diğer	Toplam
Önceki Dönem 31 Aralık 2017																		
Yurtiçi	72.189.375	643.605	646.789	-	-	4.215.263	163.216.073	119.864.412	47.607.742		552.922	-	-	-	1.102.157	111.213	18.658.670	428.808.221
Avrupa Birliği Ülkeleri	27.916	-	-	-	-	23.070.707	810.399	59.104	-		-	-	-	-	-	7	-	23.968.133
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-	678.725	113	-	-		-	-	-	-	-	-	-	678.838
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	40.679	283.110	-	-		-	-	-	-	-	-	-	323.789
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.091.305	1.448.529	491	-		-	-	-	-	-	-	-	3.540.325
Diğer Ülkeler	273.089	7.995	23	-	-	739.078	566.152	113.741	14.155		788.270	-	-	-	-	26.187	-	2.528.690
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	5.513.154	1.717.897	6.066	-		881.000	-	-	-	1.300.000	-	-	9.418.117
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	72.490.380	651.600	646.812	-	-	36.348.911	168.042.273	120.043.814	47.621.897	-	2.222.192	-	-	-	2.402.157	137.407	18.658.670	469.266.113

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari dönem	Risk Sınıfları																			TP	YP	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar					
Sektörler/Karşı Taraflar																						
Tarım	119	473	11.578	-	-	-	3.121.694	5.123.165	975.339	87.725	16.504	-	-	-	-	-	328.546	8.710.157	954.986	9.665.143		
Çiftçilik ve Hayvancılık	37	473	11.578	-	-	-	2.376.041	4.730.831	937.276	83.914	16.266	-	-	-	-	-	327.429	8.149.536	334.309	8.483.845		
Ormancılık	82	-	-	-	-	-	538.135	170.433	18.775	2.409	43	-	-	-	-	-	930	251.299	479.508	730.807		
Balıkçılık		-	-	-	-	-	207.518	221.901	19.288	1.402	195	-	-	-	-	-	187	309.322	141.169	450.491		
Sanayi	74.812	6.082	31.472	-	-	-	100.315.586	9.095.844	1.735.010	380.891	220.417	-	-	-	-	-	171.547	39.699.621	72.332.040	112.031.661		
Madencilik ve Taş ocaklığı	-	-	-	-	-	-	5.110.036	161.125	24.312	4.515	485	-	-	-	-	-	79	902.499	4.398.053	5.300.552		
İmalat Sanayi	74.806	19	2.115	-	-	-	68.941.250	8.839.853	1.690.739	373.774	20.115	-	-	-	-	-	171.327	33.095.196	47.018.802	80.113.998		
Elektrik, Gaz, Su	6	6.063	29.357	-	-	-	26.264.300	94.866	19.959	2.602	199.817	-	-	-	-	-	141	5.701.926	20.915.185	26.617.111		
İnşaat	-	-	58.284	-	-	-	49.455.899	4.688.200	1.386.611	183.196	290.794	-	-	-	-	166.360	27.021	19.100.258	37.156.107	56.256.365		
Hizmetler	40.073.793	2.927	302.575	-	-	54.462.538	79.329.844	27.255.605	5.297.109	590.941	1.253.641	-	-	-	-	3.214.550	143.006	93.421	87.437.600	124.582.350	212.019.950	
Toptan ve Perakende Ticaret	18	1.435	6.357	-	-	-	23.069.403	19.717.803	2.935.788	383.934	28.163	-	-	-	-	-	60.818	35.046.120	11.157.599	46.203.719		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	302	13	1.237	-	-	-	4.765.048	1.602.016	796.019	41.885	154.028	-	-	-	-	-	6.717	2.636.566	4.730.699	7.367.265		
Ulaştırma ve Haberleşme	4.786	249	152.113	-	-	-	15.625.958	2.733.835	513.701	25.225	4.333	-	-	-	-	-	20.172	4.495.195	14.585.177	19.080.372		
Mali Kuruluşlar	39.828.794	-	16.951	-	-	49.011.495	11.828.099	14.050	2.430	41	1.002.368	-	-	-	-	2.889.876	143.006	754	28.773.187	75.964.677	104.737.864	
Gayrimenkul ve Kıra Hızım.	138.682	248	792	-	-	5.451.043	23.074.862	2.455.183	849.168	131.275	63.276	-	-	-	-	324.674	-	4.496	14.713.414	17.780.285	32.493.699	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261	261	
Eğitim Hizmetleri	100.492	-	115.705	-	-	-	376.173	263.689	80.587	5.926	170	-	-	-	-	-	194	670.889	272.047	942.936		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	719	982	9.420	-	-	-	590.301	468.768	119.416	2.655	1.303	-	-	-	-	-	270	1.102.229	91.605	1.193.834		
Diğer	63.573.210	674.418	131.096	-	-	5	2.651.716	88.362.280	45.460.640	631.806	1.751.282	-	-	-	-	-	19.766.527	165.717.886	57.285.094	223.002.980		
Toplam	103.721.934	683.900	535.005	-	-	54.462.543	234.874.739	134.525.094	54.854.709	1.874.559	3.532.638	-	-	-	-	3.380.910	143.006	20.387.062	320.665.522	292.310.577	612.976.099	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																			
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																				
Tarım	955	873	12.484	-	-	-	2.502.034	4.897.362	923.014	-	15.941	-	-	-	-	-	354.859	8.202.277	505.245	8.707.522
Çiftçilik ve Hayvancılık	359	529	8.789	-	-	-	2.064.354	4.087.431	781.167	-	15.298	-	-	-	-	-	350.882	7.116.656	192.153	7.308.809
Ormançılık	596	9	17	-	-	-	285.899	161.127	16.607	-	202	-	-	-	-	-	1.040	230.552	234.945	465.497
Balıkçılık	-	335	3.678	-	-	-	151.781	648.804	125.240	-	441	-	-	-	-	-	2.937	855.069	78.147	933.216
Sanayi	59.644	4.307	24.574	-	-	-	70.807.286	7.624.225	1.282.115	-	40.885	-	-	-	-	-	180.431	33.465.290	46.558.177	80.023.467
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	28	20	-	-	-	5.179.999	136.470	10.155	-	706	-	-	-	-	-	33	1.104.072	4.223.339	5.327.411
İmalat Sanayi	59.644	513	17.903	-	-	-	48.652.936	7.414.516	1.210.389	-	40.150	-	-	-	-	-	180.238	27.782.669	29.793.620	57.576.289
Elektrik, Gaz, Su	-	3.766	6.651	-	-	-	16.974.351	73.239	61.571	-	29	-	-	-	-	-	160	4.578.549	12.541.218	17.119.767
İnşaat	-	19	30.491	-	-	-	31.123.128	4.164.129	823.346	-	26.716	-	-	-	52.385	-	36.474	13.701.896	22.554.792	36.256.688
Hizmetler	2.813.141	5.185	405.911	-	-	26.385.655	60.038.530	23.242.615	3.909.971	-	907.042	-	-	-	2.349.772	137.407	90.178	62.733.667	57.551.740	120.285.407
Toptan ve Perakende Ticaret	113	1.315	4.005	-	-	-	18.107.312	16.449.170	2.189.105	-	182.064	-	-	-	-	-	58.802	30.371.591	6.620.295	36.991.886
Otel ve Lokanta Hizmetleri	671	95	3.878	-	-	-	3.795.748	1.414.294	422.841	-	115.343	-	-	-	-	-	5.934	2.227.813	3.530.991	5.758.804
Ulaştırma ve Haberleşme	1.213	636	262.694	-	-	-	7.920.206	2.558.014	431.149	-	1.521	-	-	-	-	-	19.566	4.143.082	7.051.917	11.194.999
Mali Kuruluşlar	2.626.670	84	22.397	-	-	25.104.953	11.293.821	18.059	2.005	-	603.888	-	-	-	1.471.450	137.407	684	13.970.709	27.310.709	41.281.418
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	113.624	934	1.022	-	-	1.280.702	18.204.766	2.187.180	743.226	-	3.686	-	-	-	878.322	-	4.576	10.572.856	12.845.182	23.418.038
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	68.494	14	98.139	-	-	-	269.711	214.021	29.998	-	166	-	-	-	-	-	169	520.752	159.960	680.712
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.356	2.107	13.776	-	-	-	446.966	401.877	91.647	-	374	-	-	-	-	-	447	926.864	32.686	959.550
Diğer	69.616.640	641.216	173.352	-	-	9.963.256	3.571.295	80.115.483	40.683.451	-	1.231.608	-	-	-	-	-	17.996.728	163.845.698	60.147.331	223.993.029
Toplam	72.490.380	651.600	646.812	-	-	36.348.911	168.042.273	120.043.814	47.621.897	-	2.222.192	-	-	-	2.402.157	137.407	18.658.670	281.948.828	187.317.285	469.266.113

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.190.166	120.489	2.228.434	3.748.742	94.434.103
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.070	18	2.617	25.849	650.346
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.811	2.095	5.806	28.983	485.310
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	30.174.656	6.551.867	2.297.515	1.563.082	13.875.423
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.786.591	6.461.933	2.666.726	41.111.641	182.847.848
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.377.471	447.792	884.219	27.159.217	104.656.395
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	9.178	27.356	22.577	3.344.315	51.451.283
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.699.780	376	34	191	174.178
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	890.827	100.681	1.234	28.363	2.511.533
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	-	-	-	-	-
İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	92.134	-	-	331.624	2.957.152
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	143.006
Genel Toplam	39.238.684	13.712.607	8.109.162	77.342.007	454.186.577

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.259.796	155.397	173.005	3.159.252	67.742.930
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.243	21	-	77.432	555.904
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.280	2.694	8.350	131.817	490.671
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17.943.217	4.896.408	2.203.837	2.625.480	8.679.969
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	158.576	3.416.434	1.670.340	44.455.577	118.341.346
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.018.320	315.531	792.865	30.677.534	87.239.564
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.658	13.096	17.770	6.269.599	41.319.774
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	369.069	9.066	108.711	246.153	1.489.193
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	-	-	-	-	-
İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	58.758	-	-	31.268	2.312.131
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	137.407
Genel Toplam	20.840.917	8.808.647	4.974.878	87.674.112	328.308.889

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve ülkeler için İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	99.274.675	-	27.787.143	-	45.423.242	186.888.665	250.069.736	3.532.638	-	-	-	650.898
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	144.280.532	-	12.418.620	47.341.458	64.421.116	117.153.495	223.900.938	3.459.940	-	-	-	650.898

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	69.552.796	-	14.464.061	-	38.617.421	165.777.320	178.632.323	2.222.192	-	-	-	503.163
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	98.885.531	-	9.045.613	40.264.373	48.527.356	106.347.320	163.974.867	2.221.053	-	-	-	503.163

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler*****Değer Kaybına Uğramış Krediler***

Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler

Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında Beklenen Zarar Karşılığı (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	2.269.454	1.231.300	689.259
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.255.362	1.218.312	678.631
Ormancılık	4.544	6.497	4.409
Balıkçılık	9.548	6.491	6.219
Sanayi	1.256.901	1.495.860	1.114.679
Madencilik ve Taş ocakçılığı	6.820	21.034	16.512
İmalat Sanayi	980.736	1.454.341	1.054.662
Elektrik, Gaz, Su	269.345	20.485	43.505
İnşaat	2.301.174	607.996	459.787
Hizmetler	10.547.173	2.971.634	4.352.424
Toptan ve Perakende Ticaret	1.626.669	1.819.071	1.479.131
Otel ve Lokanta Hizmetleri	458.281	128.510	105.366
Ulaştırma ve Haberleşme	7.440.608	90.628	1.965.041
Mali Kuruluşlar	5.012	4.271	3.012
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	749.270	893.236	771.106
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	34.470	21.500	16.098
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	232.863	14.418	12.670
Diğer	1.833.155	1.152.959	912.937
Toplam	18.207.857	7.459.749	7.529.086

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler****Tahsili Gecikmiş Krediler (Devamı)**

Önceki Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları ⁽¹⁾	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	685.172	1.192.641	44.518	466.542
Çiftçilik ve Hayvancılık	678.882	1.186.381	44.284	460.252
Ormancılık	3.140	4.301	161	3.140
Balıkçılık	3.150	1.959	73	3.150
Sanayi	950.281	787.475	29.394	950.281
Madencilik ve Taş ocakçılığı	15.292	7.207	269	15.292
İmalat Sanayi	920.475	587.590	21.933	920.475
Elektrik, Gaz, Su	14.514	192.678	7.192	14.514
İnşaat	978.899	451.479	16.853	972.238
Hizmetler	1.163.263	1.894.846	70.730	1.163.263
Toptan ve Perakende Ticaret	955.731	1.130.374	42.194	955.731
Otel ve Lokanta Hizmetleri	50.546	273.338	10.203	50.546
Ulaştırma ve Haberleşme	57.862	86.017	3.211	57.862
Mali Kuruluşlar	2.019	2.809	105	2.019
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	70.307	202.528	7.560	70.307
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	14.938	24.339	908	14.938
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11.860	175.441	6.549	11.860
Diğer	996.714	982.940	36.690	996.519
Toplam	4.774.329	5.309.381	198.185	4.548.843

⁽¹⁾ Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar (Üçüncü Aşama)	3.567.189	2.061.271	(280.641)	-	5.347.819
2	Genel Karşılıklar (Birinci ve İkinci Aşama)	643.857	2.410.933	(18.027)	-	3.036.763

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	3.965.648	1.127.901	(544.706)	-	4.548.843
2	Genel Karşılıklar	3.921.625	1.470.245	-	-	5.391.870

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	6.731.624	1.403.882
Bankalar	5.746.211	4.302.749
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	78.387.523	63.018.775
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.254.639	7.595.887
Verilen Krediler	370.946.494	298.258.032
Diğer Varlıklar	5.314.082	2.169.308
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	477.380.573	376.748.633
Garanti ve Kefaletler	121.185.020	96.107.126
Taahhütler	45.862.319	32.427.954
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	167.047.339	128.535.080
Toplam kredi risk duyarlılığı	644.427.912	505.283.713

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	5.746.211	-	5.746.211	4.302.749	-	4.302.749
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	6.731.624	-	6.731.624	1.403.882	-	1.403.882
Verilen Krediler:	353.663.470	18.207.857	371.871.327	292.723.165	5.309.381	298.032.546
Kurumsal/Girişimci Krediler	202.117.379	14.459.974	216.577.353	155.891.622	3.265.750	159.157.372
Bireysel Krediler	89.870.265	1.531.778	91.402.043	83.598.503	852.172	84.450.675
İhtisas Kredileri	61.675.826	2.216.105	63.891.931	53.233.040	1.191.459	54.424.499
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	78.387.523	-	78.387.523	63.018.775	-	63.018.775
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar	10.254.639	-	10.254.639	7.595.887	-	7.595.887

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler (Devamı)

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler (*)	10.367.476	11.292.800
<i>Kurumsal/Girişimci Krediler</i>	5.718.819	4.236.504
<i>Bireysel Krediler</i>	1.089.808	1.560.233
<i>İhtisas Kredileri</i>	3.558.849	5.496.063
Diğer	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-

(*) Reeskontlar dahil edilmemiştir.

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Cari Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	1.401.445	-	1.401.445
ABD	1.078.371	226.040	1.304.411
KKTC	591.347	-	591.347
Almanya	484.989	-	484.989
Azerbaycan	389.808	-	389.808
Özbekistan	270.123	-	270.123
Kosova	202.039	61.656	263.695
İsviçre	159.287	-	159.287
Suudi Arabistan	153.203	2.444	155.647
Lübnan	118.708	-	118.708
Diğer	1.021.197	-	1.021.197

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
ABD	2.192.122	29.403	2.221.525
Birleşik Krallık	936.285	872.493	1.808.778
Almanya	1.343.351	1.700	1.345.051
Bosna Hersek	1.292.030	-	1.292.030
Irak	586.744	-	586.744
Fransa	367.879	205.576	573.455
KKTC	417.550	1.327	418.877
Singapur	305.419	-	305.419
Suudi Arabistan	253.429	-	253.429
Hollanda	165.230	54.228	219.458
Diğer	1.607.595	66.431	1.674.026

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. 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.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.12.2018	5,2411	5,9906	3,6981	0,8026	0,5805	5,3128	3,8563	0,6005	6,6719	1,3970	4,7525
25.12.2018	5,2524	5,9673	3,7030	0,8021	0,5781	5,3400	3,8700	0,5989	6,6743	1,4001	4,7641
26.12.2018	5,2292	5,9534	3,6902	0,7974	0,5744	5,2708	3,8447	0,5933	6,6300	1,3939	4,7297
27.12.2018	5,2418	5,9799	3,6855	0,8013	0,5805	5,3195	3,8416	0,5960	6,6273	1,3973	4,7330
28.12.2018	5,2145	5,9726	3,6772	0,8003	0,5828	5,3225	3,8249	0,6005	6,6166	1,3901	4,7258
31.12.2018	5,2422	5,9934	3,6947	0,8028	0,5859	5,3134	3,8415	0,6027	6,7089	1,3975	4,7656

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
5,2604	5,9865	3,7711	0,8022	0,5825	5,3075	3,9166	0,6097	6,6682	1,4023	4,6921

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15.586.616	11.354.892	8.725.600	35.667.108
Bankalar	525.296	2.284.264	2.071.118	4.880.678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.086.278	4.144.174	-	6.230.452
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.253.290	17.625.866	81.685	22.960.841
Krediler ⁽²⁾	45.402.645	74.190.478	139.421	119.732.544
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	2.074.564	1.148.364	-	3.222.928
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	890.956	3.958.304	769	4.850.029
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	8.012	434	4.128	12.574
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.872	-	7.945	11.817
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	1.935.377	1.009.939	42.789	2.988.105
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾⁽⁷⁾	73.766.906	115.716.715	11.073.455	200.557.076
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.480.979	7.577.952	166.015	17.224.946
Döviz Tevdiat Hesabı	78.047.132	46.557.340	11.000.428	135.604.900
Para Piyasalarına Borçlar	-	12.390.480	-	12.390.480
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.379.455	22.120.189	3.396	31.503.040
İhraç Edilen Menkul Değerler	60.089	12.462.206	90.645	12.612.940
Muhtelif Borçlar	2.133.579	39.531	7.032	2.180.142
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.488.244	4.430.330	1.611.179	8.529.753
Toplam Yükümlülükler	101.589.478	105.578.028	12.878.695	220.046.201
Net Bilanço Pozisyonu	(27.822.572)	10.138.687	(1.805.240)	(19.489.125)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	29.335.754	(12.368.708)	1.940.459	18.907.505
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	33.782.256	31.635.082	3.647.503	69.064.841
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.446.502	44.003.790	1.707.044	50.157.336
Gayrinakdi Krediler	33.562.849	43.102.010	6.372.730	83.037.589
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 %77,61'i Altın, %15,98'i SAR, %2,34'ü GBP, %2,16'sı IQD ve kalan %1,91'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %60,60'ı Altın, %14,11'i GBP, %13,46'sı SAR, %5,72'si CHF, %2,17'si DKK, %0,77'si SEK, %0,59'u BGN ve kalan %2,58'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (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 391.257 TL karşılığı ABD Doları ve 228.942 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizle endekslı 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 3.787 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.

31 ARALIK 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin Ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.974.449	-	-	-	-	18.516.763	40.491.212
Bankalar	3.318.379	10.879	45.483	-	-	2.370.766	5.745.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.574	8.478	3.234	916	5.966	6.692.456	6.731.624
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.849.807	8.341.822	18.668.696	19.927.493	21.937.049	662.656	78.387.523
Verilen Krediler ⁽³⁾	127.048.614	34.097.919	66.018.652	119.026.844	22.642.535	2.111.930	370.946.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.388.244	883.236	1.944.981	1.618.345	3.418.449	-	10.253.255
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	404.550	1.297.606	311.015	81.474	10.437	22.495.430	24.600.512
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	164.004.617	44.639.940	86.992.061	140.655.072	48.014.436	52.850.001	537.156.127
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	15.187.956	5.292.517	446.008	-	-	4.742.133	25.668.614
Diğer Mevduat	138.444.436	45.004.430	38.597.049	1.102.333	-	82.249.621	305.397.869
Para Piyasalarına Borçlar	64.077.480	2.671.990	1.118.379	482.947	-	-	68.350.796
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.315.978	5.315.978
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.088.127	896.197	4.030.908	9.415.236	-	-	15.430.468
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.970.785	8.941.633	11.721.664	5.508.802	1.028.769	-	34.171.653
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.333.955	810.066	460.321	281.682	4.831.437	75.103.288	82.820.749
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	227.102.739	63.616.833	56.374.329	16.791.000	5.860.206	167.411.020	537.156.127
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	30.617.732	123.864.072	42.154.230	-	196.636.034
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(63.098.122)	(18.976.893)	-	-	-	(114.561.019)	(196.636.034)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.098.007	-	-	-	-	1.098.007
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(34.431)	-	(74.986)	(139.258)	-	-	(248.675)
Toplam Pozisyon	(63.132.553)	(17.878.886)	30.542.746	123.724.814	42.154.230	(114.561.019)	849.332

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "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.

31 ARALIK 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. 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 Piyasalarından 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⁾ Riski 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.**31 ARALIK 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	2,00	-	13,00
Bankalar	0,71	4,33	-	23,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,34	5,18	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,68	5,70	-	12,59
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,95	7,28	4,85	15,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,63	7,32		17,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,52	2,32	-	23,33
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,32	2,26	-	14,19
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,76	-	24,33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,60	4,77	1,50	21,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	3,94	-	21,13

⁽¹⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ 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.

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	1,50	-	4,00
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⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.⁽⁴⁾ Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	143.006	143.006	-

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

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	137.407	137.407	-

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

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Banka’nın likidite ihtiyacının 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 kullanılabilecek 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.

31 ARALIK 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. 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 5 Ekim 2018 haftasında %95,72, toplam için ise yine 5 Ekim 2018 haftasında %65,82 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 23 Kasım 2018 haftasında gerçekleşen %127,68 ve toplam için 21 Aralık 2018 haftasında gerçekleşen %88,10’dur (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).

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar			57.078.656	38.987.473
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	225.635.890	103.736.351	19.102.361	10.373.635
İstikrarlı mevduat	69.224.573	-	3.461.229	-
Düşük istikrarlı mevduat	156.411.317	103.736.351	15.641.132	10.373.635
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	102.475.385	45.423.037	58.204.960	28.155.342
Operasyonel mevduat	5.481.100	249.200	1.370.275	62.300
Operasyonel olmayan mevduat	82.408.632	38.360.429	43.781.140	21.368.021
Diğer teminatsız borçlar	14.585.653	6.813.408	13.053.545	6.725.021
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	53.499.462	15.562.688	13.603.789	10.923.340
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.100.850	8.770.246	9.100.850	8.770.246
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44.398.612	6.792.442	4.502.939	2.153.094
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.116.679	37.788.687	2.671.135	1.889.434
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			93.582.245	51.341.751
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30.268.536	13.125.293	18.717.764	9.093.084
Diğer nakit girişleri	1.414.804	7.199.952	1.414.804	7.199.952
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	31.683.340	20.325.245	20.132.568	16.293.036
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			57.078.656	38.987.473
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			73.449.677	35.048.715
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			77,71	111,24

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. 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 (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
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.

31 ARALIK 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. 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 dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

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

Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, Bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka Üst Yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi'ne bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

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

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

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. 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	Dağıtılamayan (1) (2) (3)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.516.763	21.974.449	-	-	-	-	-	40.491.212
Bankalar	2.370.766	3.318.379	10.879	45.483	-	-	-	5.745.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.039	8.478	3.234	18.451	5.966	6.692.456	6.731.624
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	691.413	3.656.742	8.291.799	31.106.069	34.271.449	370.051	78.387.523
Verilen Krediler	-	18.827.446	23.489.893	148.970.294	147.769.313	29.777.618	2.111.930	370.946.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	492.123	883.236	1.944.981	3.514.466	3.418.449	-	10.253.255
Diğer Varlıklar	5.238.470	414.266	1.295.787	355.415	81.474	10.437	17.204.663	24.600.512
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	26.125.999	45.721.115	29.345.015	159.611.206	182.489.773	67.483.919	26.379.100	537.156.127
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.742.133	15.187.956	5.292.517	446.008	-	-	-	25.668.614
Diğer Mevduat	82.249.621	138.434.298	44.985.092	38.487.845	1.196.461	44.552	-	305.397.869
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4.217.260	3.203.479	12.126.167	11.249.921	3.374.826	-	34.171.653
Para Piyasalarına Borçlar	-	64.077.480	2.671.990	1.118.379	482.947	-	-	68.350.796
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.088.127	896.197	4.030.908	9.415.236	-	-	15.430.468
Muhtelif Borçlar	3.270.068	2.045.910	-	-	-	-	-	5.315.978
Diğer Yükümlülükler	13.094.327	1.908.929	1.810.151	351.953	281.683	6.143.957	59.229.749	82.820.749
Toplam Yükümlülükler	103.356.149	226.959.960	58.859.426	56.561.260	22.626.248	9.563.335	59.229.749	537.156.127
Likidite Açığı	(77.230.150)	(181.238.845)	(29.514.411)	103.049.946	159.863.525	57.920.584	(32.850.649)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(296.539)	(910.708)	239.414	672.964	-	-	(294.869)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.631.390	15.398.589	3.000.559	1.793.273	-	-	55.823.811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	35.927.929	16.309.297	2.761.145	1.120.309	-	-	56.118.680
Gayrinakdi Krediler	43.512.657	4.219.665	9.073.114	34.559.942	25.159.538	4.660.104	-	121.185.020
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 "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netleştirilmiş tutarları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	19.957.561	5.318.867	451.020	-	-	25.727.448
Diğer Mevduat	221.439.526	45.700.799	40.067.717	1.277.614	120.190	308.605.846
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.264.500	3.298.313	12.655.495	12.825.612	4.837.708	37.881.628
Para Piyasalarına Borçlar	64.287.562	2.690.943	1.120.332	485.048	-	68.583.885
Toplam	309.949.149	57.008.922	54.294.564	14.588.274	4.957.898	440.798.807
Önceki Dönem (*)						
Bankalar Mevduatı	10.404.749	2.047.384	2.866.861	78.030	-	15.397.024
Diğer Mevduat	196.401.403	24.993.889	30.238.337	612.447	70.421	252.316.497
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.486.435	4.209.252	15.383.565	6.569.207	3.928.919	31.577.378
Para Piyasalarına Borçlar	52.136.449	1.830.587	1.542.807	846.503	-	56.356.346
Toplam	260.429.036	33.081.112	50.031.570	8.106.187	3.999.340	355.647.245

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

VII. 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 %7,82 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %8,13). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	534.876.356	430.766.423
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(7.765.288)	(2.516.479)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	527.111.068	428.249.944
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.232.071	1.581.527
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	633.593	499.682
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.865.664	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)	5.074.003	5.102.762
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.074.003	5.102.762
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	168.298.955	127.578.228
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	168.298.955	127.578.228
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	55.001.423	45.764.096
Toplam risk tutarı	703.349.690	563.012.143
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	7,82	8,13

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. 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.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka’nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka’nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Banka’nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’nun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Banka Üst Yönetimi’ne raporlanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi yapısı Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka'daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

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

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

- Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalılabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- Periyodik olarak İSEDES raporları hazırlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmaların validasyonu, bu çalışmaların metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesine raporlama yapan bir ekip olan İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Süreç içinde yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Limit aşımı olması durumunda Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların artırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor Risk Yönetimi'nin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan beklenen zarar karşılıkları (üçüncü aşama) düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

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

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

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

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

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

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

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkânsız olmayan, Banka'nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski, operasyonel risk ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Banka'da stres testi programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşınmaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediğinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

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

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

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

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	361.242.979	281.524.899	28.899.438
2	Standart yaklaşım	361.242.979	281.524.899	28.899.438
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.681.993	3.363.968	294.559
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.681.993	3.363.968	294.559
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	3.294.787	2.343.399	263.584
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	14.176.551	18.610.561	1.134.124
17	Standart yaklaşım	14.176.551	18.610.561	1.134.124
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	29.418.691	23.652.179	2.353.495
20	Temel gösterge yaklaşımı	29.418.691	23.652.179	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)	411.815.001	329.495.006	32.945.200

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	40.491.634	40.491.634	-	-	-	-
Bankalar	5.746.211	5.746.211	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	6.731.624	-	-	-	6.731.624	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	78.387.523	50.287.378	28.169.653	-	28.100.145	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	10.254.639	10.254.634	1.996.979	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.036.376	-	2.036.376	-	-	-
Krediler (Net)	370.946.494	373.981.386	-	-	-	1.871
İştirakler (net)	94.912	94.912	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	7.400.645	7.400.645	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	107.756	107.756	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.045.202	5.005.568	-	-	-	39.634
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	609.393	-	-	-	-	609.393
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.598.290	1.598.290	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.225.389	1.225.389	-	-	-	-
Diğer aktifler	6.522.423	6.522.423	-	-	-	-
Toplam varlıklar	537.156.127	502.716.226	32.203.008	-	34.831.769	650.898
Yükümlülükler						
Mevduat	331.066.483	-	-	-	-	-
Alınan krediler	34.171.653	-	2.860.112	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	68.350.796	-	25.941.503	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	15.430.468	-	-	-	-	-
Fonlar	6.073.748	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.643.492	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	18.719.617	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	221	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.831.561	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.466.694	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	57.401.394	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	537.156.127	-	28.801.615	-	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	44.268.664	44.268.664	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.403.882	-	1.390.564	-	13.318	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	4.302.749	4.302.749	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	63.018.775	18.083.409	2.179.191	-	42.756.175	-	-
Krediler ve alacaklar	298.258.032	298.256.323	-	-	-	-	1.709
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	7.595.887	5.317.621	2.278.266	-	-	-	-
İştirakler (net)	94.912	94.912	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	5.144.487	5.144.487	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	72.495	72.495	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.240.771	5.175.950	-	-	-	-	64.821
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	436.633	-	-	-	-	-	436.633
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	930	930	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	670.215	670.215	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3.766.077	3.766.077	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	434.274.509	385.153.832	5.848.021	-	42.769.493	-	503.163
Yükümlülükler							
Mevduat	266.384.189	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	547.769	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	29.064.795	-	2.726.897	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	56.257.726	-	14.407.726	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	12.757.369	-	-	-	-	-	-
Fonlar	6.030.575	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.022.061	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	2.457.118	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	447	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	8.518.967	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.223.665	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	47.009.828	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	434.274.509	-	17.134.623	-	-	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	537.156.127	502.716.226	32.203.008	34.831.769
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	28.801.615	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	537.156.127	502.716.226	3.401.393	34.831.769
Bilanço dışı tutarlar	229.969.735	72.904.465	73.687.383	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	767.125.862	575.620.691	77.088.776	34.831.769

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	434.274.509	385.153.832	5.848.021	42.769.493
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	17.134.623	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	434.274.509	385.153.832	(11.286.602)	42.769.493
Bilanço dışı tutarlar	171.975.182	54.986.217	48.207.847	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	606.249.691	440.140.049	36.921.245	42.769.493

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1. Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü (Devamı)

Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, girişimci ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi ve piyasa riski ağırlıklı varlık tutarlarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

3.2. Kredi Riski Politikası Ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler Ve Yaklaşım

Banka'da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

3.3. Kredi Riski Yönetim Ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı Ve Organizasyonu

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın altında ulunan dört servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum Ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES analiz ve çalışmalarının validasyonu çalışmaları, İSEDES analizlerinin metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesi'ne raporlama yapan bir ekip olan İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Tüm İSEDES süreci ise Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetime tabi tutulmakta ve hazırlanan İnceleme Raporu ile rapora bağlanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum Ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	7.459.749	371.871.327	8.384.582	370.946.494
Borçlanma araçları	-	103.634.009	6.223.847	97.410.162
Bilanço dışı alacaklar	279.906	166.767.433	448.141	166.599.198
Toplam	7.739.655	642.272.769	15.056.570	634.955.854

Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
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	138.057	129.122.798	725.775	128.535.080
Toplam	4.912.386	500.896.620	6.997.350	498.811.656

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.774.329
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.918.309
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	85.686
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.147.203)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5) ^(*)	7.459.749

^(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem

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

^(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

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

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. “Tahsili Gecikmiş Alacaklar” ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan “Yakın İzlemedeki Krediler” olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmakta olup, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler için, Karşılıklar Yönetmeliği’nin “İstisnalar” başlıklı 13. maddesi gereğince ve söz konusu riskin Banka’ya ait olmaması sebebiyle beklenen zarar karşılığı ayırmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2006 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik’te ve BDDK’nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	362.076.360	7.381.834	6.397.529	363.060.665
AB Ülkeleri	342.142	27.358	25.833	343.667
ABD, Kanada	4.279	4.239	4.516	4.002
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	7.341	-	54	7.287
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	9.441.205	46.318	1.956.650	7.530.873
Toplam	371.871.327	7.459.749	8.384.582	370.946.494

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

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	71.208.801	1.231.300	899.518	71.540.583
Çiftçilik ve Hayvancılık	70.306.635	1.218.312	884.498	70.640.449
Ormancılık	624.143	6.497	6.795	623.845
Balıkçılık	278.023	6.491	8.225	276.289
Sanayi	80.875.132	1.495.860	1.396.462	80.974.530
Madencilik ve Taş ocacılığı	4.863.059	21.034	33.793	4.850.300
İmalat Sanayi	52.668.951	1.454.341	1.209.519	52.913.773
Elektrik, Gaz, Su	23.343.122	20.485	153.150	23.210.457
İnşaat	37.851.512	607.996	517.945	37.941.563
Hizmetler	86.459.618	2.971.634	4.563.056	84.868.196
Toptan ve Perakende Ticaret	32.450.798	1.819.071	1.562.812	32.707.057
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.137.157	128.510	126.550	6.139.117
Ulaştırma ve Haberleşme	14.363.504	90.628	1.980.069	12.474.063
Mali Kuruluşlar	7.529.239	4.271	8.863	7.524.647
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	24.407.120	893.236	851.636	24.448.720
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	716.147	21.500	18.988	718.659
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	855.653	14.418	14.138	855.933
Diğer	95.476.264	1.152.959	1.007.601	95.621.622
Toplam	371.871.327	7.459.749	8.384.582	370.946.494

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Verilen Krediler	-	18.827.446	23.489.893	148.970.294	147.769.313	29.777.618	2.111.930	370.946.494

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Verilen Krediler	-	11.432.382	18.856.319	104.149.557	128.368.233	35.226.055	225.486	298.258.032

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	308.419	155.519	1.742.770	2.206.708
Bireysel Krediler	57.408	11.971	4.894	74.273
İhtisas Kredileri	604.811	183.072	95.164	883.047
Toplam	970.638	350.562	1.842.828	3.164.028

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 15.043.829 TL'dir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	171.068	37.195	69.804	278.067
Bireysel Krediler	39.632	9.052	3.574	52.258
İhtisas Kredileri	650.860	113.326	46.076	810.262
Toplam	861.560	159.573	119.454	1.140.587

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 4.168.794 TL'dir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 3.660.290 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 3.404.751 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 255.539 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) tutarı 166.198 TL olup, 360 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır.

3.9. Kredi riski azaltımı

3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	313.988.391	12.205.965	1.587.257	47.788.901	19.917.358	-	-
Borçlanma araçları	95.373.786	-	-	-	-	-	-
Toplam	409.362.177	12.205.965	1.587.257	47.788.901	19.917.358	-	-
Temerrüde düşmüş	6.788.104	1.274	134	670.371	330.907	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış (Devamı)

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	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	-	-	-	-	-	-

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.11.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

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

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

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

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

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

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	103.382.072	755.048	140.351.903	2.508.107	20.164.873	14,1%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	652.674	69.730	672.680	49.958	346.487	47,9%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	252.278	726.398	875.633	300.059	1.101.096	93,7%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	47.005.226	15.738.552	47.005.223	8.087.350	10.822.141	19,6%
Kurumsal alacaklar	175.719.811	104.533.979	153.986.632	57.470.710	207.127.806	98,0%
Perakende alacaklar	129.695.090	36.438.867	114.564.343	3.715.750	87.948.545	74,3%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	47.446.107	331.458	47.194.835	178.693	16.589.279	35,0%
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.879.814	550.210	6.727.011	327.865	3.594.586	51,0%
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.874.559	-	1.543.667	-	1.130.264	0,0%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.319.088	374.036	3.304.792	199.912	5.232.314	149,3%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.314.849	133.558	3.314.849	66.061	3.294.788	97,5%
Diğer alacaklar	20.387.060	-	20.387.060	-	10.724.574	52,6%
Hisse senedi yatırımları	143.006	-	143.006	-	143.006	100,0%
Toplam	540.071.634	159.651.836	540.071.634	72.904.465	368.219.759	60,1%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)**

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
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 teminatlı 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.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	102.798.235	-	9.399	-	-	39.778.765	-	273.611	-	-	-	142.860.010
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.656	-	35	-	-	688.934	-	2.013	-	-	-	722.638
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	74.516	-	100	-	-	-	-	1.101.076	-	-	-	1.175.692
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28.301.034	-	11.576.563	-	-	13.416.294	-	1.798.682	-	-	-	55.092.573
Kurumsal alacaklar	2.605.173	-	405.916	-	-	2.799.262	-	205.646.991	-	-	-	211.457.342
Perakende alacaklar	710.828	-	414.870	-	-	900	117.153.495	-	-	-	-	118.280.093
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8.215	-	5.108	47.341.458	-	-	-	18.747	-	-	-	47.373.528
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.609	-	3.086	-	6.910.422	-	-	138.759	-	-	-	7.054.876
Tahsili gecikmiş alacaklar	134	-	-	-	-	826.539	-	716.994	-	-	-	1.543.667
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	449	-	2.387	-	-	-	-	41.928	3.459.940	-	-	3.504.704
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	86.122	-	-	-	-	-	-	3.294.788	-	-	-	3.380.910
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	143.006	-	-	-	143.006
Diğer Alacaklar	9.661.561	-	1.156	-	-	-	-	10.724.343	-	-	-	20.387.060
Toplam	144.280.532	-	12.418.620	47.341.458	6.910.422	57.510.694	117.153.495	223.900.938	3.459.940	-	-	612.976.099

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı rılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı rılanlar	%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.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

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

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

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanması yanı sıra en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır.

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

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

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

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

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

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Ek-2'de yer alan hükümlere göre gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerlendirme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanı sıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dahilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****Ters eğilim riskine ilişkin kurallar**

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Banka'da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

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

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	1.852.350	589.296			2.441.646	1.131.017
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					15.402.040	1.678.245
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.178.525	817.062
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						3.626.324

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	1.228.837	470.938			1.699.775	687.293
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					9.247.508	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.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

Cari Dönem	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	2.441.646	55.669
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.441.646	55.669

Önceki Dönem	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.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	40.050	-	-	5.242	-	-	-	-	45.292
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.017	-	-	-	-	-	-	-	5.017
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.812	-	-	-	-	-	-	-	1.812
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	26.262.022	-	6.439.678	4.117.087	-	17.931	-	-	36.836.718
Kurumsal alacaklar	59.801	-	-	-	-	305.088	-	-	364.889
Perakende alacaklar	4.395	-	-	-	5.149	-	-	-	9.544
Gayrimenkul 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	86.122	-	-	-	-	6.012	-	-	92.134
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26.459.219	-	6.439.678	4.122.329	5.149	329.031	-	-	37.355.406

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
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 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	58.758	-	-	-	-	-	-	-	58.758
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.837.810	-	5.413.099	4.284.914	2.847	136.756	-	-	24.675.426

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	14.032.882	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	14.612.240	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	28.645.122	-

Önceki Dönem	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	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	709.305	17.957
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	462.693	9.254
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	246.612	8.703
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkinliğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

4.2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 28 Nisan 2015 tarih 15/18 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir.

Standart metot dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Tarihsel Benzetim Yöntemi yanında Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle de RMD hesaplanabilmektedir. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleştirmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Standart yaklaşım – Cari Dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	11.638.176
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	454.090
3	Kur riski	2.084.285
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	14.176.551

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

4.3. Risk raporlama ve /veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı (Devamı)

Standart yaklaşım – Önceki Dönem		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

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	12.046.693	15.914.437	19.108.775	15.689.968	15	2.353.495
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						29.418.691

Önceki Dönem	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	9.882.356	12.046.693	15.914.437	12.614.495	15	1.892.174
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						23.652.179

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Para Birimi – Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(7.858.209)	(13,08%)
2. TRY	(400)	7.553.954	12,58%
3. EUR	200	335.294	0,56%
4. EUR	(200)	(305.553)	(0,51%)
5. USD	200	(1.960.562)	(3,26%)
6. USD	(200)	2.589.906	4,31%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		9.838.307	16,38%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(9.483.477)	(15,79%)

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

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 31 Aralık 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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, eft, 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 Birliği’ne kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş Birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.’nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların 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 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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)****IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo**

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	11.336.624	18.385.076	6.933.515	16.318.041	80.551	53.053.807
Kredilerden Alınan Faizler	11.336.624	18.385.076	6.933.515	4.372.703	-	41.027.918
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	248.312	-	248.312
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	10.977.126	-	10.977.126
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	719.900	80.551	800.451
Faiz Giderleri	12.589.361	5.266.127	-	13.129.056	153.452	31.137.996
Mevduata Verilen Faizler	12.589.361	5.266.127	-	1.819.052	-	19.674.540
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.429.422	-	1.429.422
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	8.793.448	-	8.793.448
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.087.134	-	1.087.134
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	153.452	153.452
Net Faiz Geliri/Gideri	(1.252.737)	13.118.949	6.933.515	3.188.985	(72.901)	21.915.811
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.805.533	1.450.116	99.539	(795.106)	77.712	2.637.794
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.805.533	1.450.116	99.539	13.885	188.714	3.557.787
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	808.991	111.002	919.993
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	2.839.925	2.839.925
Temettü Gelirleri	-	-	-	290.900	-	290.900
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(3.834.183)	-	(3.834.183)
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.122	176.485	30.671	4.260	1.187.305	1.433.843
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.146.329	2.749.669	805.633	994	16.062	4.718.687
Diğer Faaliyet Giderleri	1.717.834	41.071	53.863	-	3.039.101	4.851.869
Net Faaliyet Karı / Zararı	(2.276.245)	11.954.810	6.204.229	(1.146.138)	(4.702.972)	10.033.684
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(2.072.746)	(2.072.746)
Net Dönem Karı / Zararı	(2.276.245)	11.954.810	6.204.229	(1.146.138)	(6.775.718)	7.960.938
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	6.731.624	-	6.731.624
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.745.507	-	5.745.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	78.387.523	-	78.387.523
Krediler	91.540.432	201.771.123	64.158.050	13.476.889	-	370.946.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.253.255	-	10.253.255
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.036.376	-	2.036.376
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.603.313	-	7.603.313
Diğer Varlıklar	17.591	1.103.924	100.315	36.953.627	17.276.578	55.452.035
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	91.558.023	202.875.047	64.258.365	161.188.114	17.276.578	537.156.127
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	243.086.366	54.506.095	-	25.668.614	7.805.408	331.066.483
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.643.492	-	1.643.492
Alınan Krediler	-	-	-	34.171.653	-	34.171.653
Para Piyasalarına Borçlar	2.657	13.548.364	-	54.799.775	-	68.350.796
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15.430.468	-	15.430.468
Karşılıklar	-	448.141	-	-	2.383.420	2.831.561
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	26.260.280	26.260.280
Özkaynaklar	-	-	-	-	57.401.394	57.401.394
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	243.089.023	68.502.600	-	131.714.002	93.850.502	537.156.127
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	313.160	313.160
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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)****IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)**

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	9.069.642	13.003.027	5.666.738	7.658.922	65.134	35.463.463
Kredilerden Alınan Faizler	9.069.642	13.003.027	5.666.738	617.901	-	28.357.308
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	138.413	-	138.413
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	6.192.579	-	6.192.579
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	710.029	65.134	775.163
Faiz Giderleri	7.641.814	3.785.235	-	7.046.253	88.083	18.561.385
Mevduata Verilen Faizler	7.641.814	3.785.235	-	822.125	-	12.249.174
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	700.779	-	700.779
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	4.845.742	-	4.845.742
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	677.607	-	677.607
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	88.083	88.083
Net Faiz Geliri/Gideri	1.427.828	9.217.792	5.666.738	612.669	(22.949)	16.902.078
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.409.762	988.233	108.431	(344.025)	54.984	2.217.385
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.409.762	988.233	108.431	6.835	160.232	2.673.493
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	350.860	105.248	456.108
Temettü Gelirleri	-	-	-	284.531	-	284.531
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(813.839)	-	(813.839)
Diğer Faaliyet Gelirleri	39.539	297.751	22.212	1.807	1.016.268	1.377.577
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	759.762	1.346.175	491.575	254	592.800	3.190.566
Diğer Faaliyet Giderleri	117.315	747.648	51.861	-	5.573.643	6.490.467
Net Faaliyet Karı / Zararı	2.000.052	8.409.953	5.253.945	(259.111)	(5.118.140)	10.286.699
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(2.346.578)	(2.346.578)
Net Dönem Karı / Zararı	2.000.052	8.409.953	5.253.945	(259.111)	(7.464.718)	7.940.121
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 – 31 Aralık 2017						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	303.589	303.589
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

1. Finansal Varlık Ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	465.334.867	465.208.633
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	5.746.211	5.746.211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	78.387.523	78.387.523
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.254.639	10.128.405
Verilen Krediler	370.946.494	370.946.494
Finansal Borçlar	385.984.582	385.984.582
Bankalar Mevduatı	25.668.614	25.668.614
Diğer Mevduat	305.397.869	305.397.869
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.171.653	34.171.653
İhraç Edilen Menkul Değerler	15.430.468	15.430.468
Muhtelif Borçlar	5.315.978	5.315.978

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	373.175.443	373.583.925
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	4.302.749	4.302.749
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.018.775	63.018.775
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.595.887	8.004.369
Verilen Krediler	298.258.032	298.258.032
Finansal Borçlar	312.228.414	312.228.414
Bankalar Mevduatı	15.383.002	15.383.002
Diğer Mevduat	251.001.187	251.001.187
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	29.064.795	29.064.795
İhraç Edilen Menkul Değerler	12.757.369	12.757.369
Muhtelif Borçlar	4.022.061	4.022.061

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

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

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

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.731.624	-	-	6.731.624
Devlet Borçlanma Senetleri	6.393.453	-	-	6.393.453
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	338.171	-	-	338.171
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	78.059.998	184.520	115.577	78.360.095
Devlet Borçlanma Senetleri	77.811.852	-	-	77.811.852
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	227.046	-	115.577	342.623
Diğer Menkul Değerler	21.100	184.520	-	205.620
Türev Finansal Varlıklar	-	2.036.376	-	2.036.376
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar ⁽²⁾	-	-	3.222.927	3.222.927
Toplam Varlıklar	84.791.622	2.220.896	3.338.504	90.351.022
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.643.492	-	1.643.492
Toplam Yükümlülükler	-	1.643.492	-	1.643.492

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

⁽²⁾ Elde etme maliyeti üzerinden izlenen yurtiçi ortaklıklara ilişkin bilgiler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.318	1.390.564	-	1.403.882
Devlet Borçlanma Senetleri	13.318	-	-	13.318
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1.390.564	-	1.390.564
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	62.796.700	198.889	-	62.995.589
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	819.541	114.219	-	933.760
Borçlanma Senetleri	61.961.304	-	-	61.961.304
Diğer	15.855	84.670	-	100.525
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar ⁽²⁾	-	2.181.509	-	2.181.509
Toplam Varlıklar	62.810.018	3.770.962	-	66.580.980
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	547.769	-	547.769
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	547.769	-	547.769

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

⁽²⁾ Elde etme maliyeti üzerinden izlenen yurtiçi ortaklıklara ilişkin bilgiler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

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

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

2. İnanca Dayalı İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, Bu Kapsamda Doğrudan Verilen Finansal Hizmetlerin Bulunup Bulunmadığı, Bu Tür Hizmetlerin Banka'nın Veya Grubun Mali Durumunu Önemli Ölçüde Etkilemesi Olasılığının Bulunup Bulunmadığı

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.075.790	1.429.963
T.C. Merkez Bankası	2.747.581	34.206.046
Diğer	1.150	31.104
Toplam	4.824.521	35.667.113

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 2018/6 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %8, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %3, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %1,5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4,5, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %1,5; TCMB'nin 2018/6 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 %20, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %15, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %10, 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	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.424.088	12.546.367
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	763
Diğer ⁽¹⁾	323.493	21.658.916
Toplam	2.747.581	34.206.046

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 7.537 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 163.388 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 10.945.733 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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

Bulunmamaktadır.

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	243.160	15.245
Swap İşlemleri	1.305.367	471.896
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	708
Diğer	-	-
Toplam	1.548.527	487.849

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	686.231	2.278
Yurtdışı	178.850	4.878.852
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	865.081	4.881.130

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem
AB Ülkeleri	467.631	-
ABD, Kanada	1.701.552	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	22.129	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
Diğer	2.865.491	899
Toplam	5.056.803	899

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

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

	Cari Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	28.169.653
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	45.687.419
Toplam	73.857.072

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	84.213.066
Borsada İşlem Gören	84.028.546
Borsada İşlem Görmeyen	184.520
Hisse Senetleri	395.377
Borsada İşlem Gören	227.170
Borsada İşlem Görmeyen	168.207
Değer Azalma Karşılığı (-)	6.220.920
Toplam	78.387.523

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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	
	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⁾	365.688	-
Toplam	365.688	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 4.243 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 22.068 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		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	287.524.006	12.257.515	2.023.033	-
İşletme Kredileri	188.591.255	4.728.644	1.950.717	-
İhracat Kredileri	5.709.535	27.105	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.688.751	6.052.521	-	-
Tüketici Kredileri	84.626.693	1.297.885	71.882	-
Kredi Kartları	5.805.745	134.811	434	-
Diğer	1.102.027	16.549	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾⁽²⁾	58.636.554	1.518.720	534.642	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽²⁾	7.502.910	1.760.999	112.948	-
Toplam	353.663.470	15.537.234	2.670.623	-

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	855.496	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.181.267

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	5.737.944	3.851.508
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	398.011	357.178
5 Üzeri Uzatılanlar	10.447	12.388

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

7.2. Standart Nitelikli Ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	3.158.689	2.125.650
6 Ay - 12 Ay	999.805	435.713
1 - 2 Yıl	335.644	276.250
2 - 5 Yıl	1.500.893	1.265.495
5 Yıl ve Üzeri	151.371	117.966
Toplam	6.146.402	4.221.074

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	71.401.575	1.481.478	365.376
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	274.758.985	12.294.757	2.192.299

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	780.170	83.379.437	84.159.607
Konut Kredisi ⁽²⁾	12.233	51.727.328	51.739.561
Taşıt Kredisi	4.054	180.446	184.500
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	763.883	31.471.663	32.235.546
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.170	42.151	43.321
Konut Kredisi	-	7.064	7.064
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.170	35.087	36.257
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.517.288	118.447	4.635.735
Taksitli	1.300.562	114.935	1.415.497
Taksitsiz	3.216.726	3.512	3.220.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	504	-	504
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	504	-	504
Personel Kredileri-TP	10.872	231.950	242.822
Konut Kredisi	-	2.260	2.260
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.872	229.690	240.562
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	120.677	2.141	122.818
Taksitli	39.914	2.048	41.962
Taksitsiz	80.763	93	80.856
Personel Kredi Kartları-YP	48	-	48
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.550.710	-	1.550.710
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	6.981.439	83.774.126	90.755.565

⁽¹⁾ 646.478 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.839.218 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.599.002	32.072.687	33.671.689
İşyeri Kredisi	586	434.733	435.319
Taşıt Kredisi	46.303	785.233	831.536
İhtiyaç Kredisi	1.552.113	30.852.721	32.404.834
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	160.509	28.492.473	28.652.982
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	160.509	28.492.473	28.652.982
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.167.050	14.704	1.181.754
Taksitli	353.950	14.640	368.590
Taksitsiz	813.100	64	813.164
Kurumsal Kredi Kartları-YP	131	-	131
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	131	-	131
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	663.279	-	663.279
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	3.589.971	60.579.864	64.169.835

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

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem
Kamu	3.566.745
Özel	358.927.725
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	9.376.857
Toplam	371.871.327

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	353.958.673
Yurtdışı Krediler	8.535.797
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	9.376.857
Toplam	371.871.327

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.535.527
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	2.535.527

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	388.478
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	688.923
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.270.418
Toplam	5.347.819

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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)****7.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)****7.10.1. Donuk Alacaklara ve Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	27.918	77.194	150.427
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	27.918	77.194	150.427

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	355.665	490.272	3.928.392
Dönem İçinde İntikal (+)	3.394.562	238.089	285.658
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.238.822	1.398.337
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2.238.822	1.398.337	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	333.177	252.975	568.521
Kayıttan düşülen (-) ⁽¹⁾	31.399	2.485	44.332
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.146.829	1.313.386	4.999.534
Karşılık (-)	388.478	688.923	4.270.418
Bilançodaki Net Bakiyesi	758.351	624.463	729.116

⁽¹⁾ Birinci ve ikinci grup kredilere aktarım tutarlarından oluşmaktadır.**7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.923	1.124	24.746
Karşılık Tutarı (-)	809	604	23.223
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.114	520	1.523

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	758.351	624.463	729.116
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.146.829	1.313.386	4.864.328
Karşılık Tutarı (-)	388.478	688.923	4.135.212
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	758.351	624.463	729.116
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	135.206
Karşılık Tutarı (-)	-	-	135.206
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

7.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

7.10.5. TFRS 9'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)	65.936	27.893	8.290
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	108.834	55.936	25.067
Karşılık Tutarı (-)	42.898	28.043	16.777

7.10.6. Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

7.10.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklama

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

7.10.8. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	202.117.379	89.870.265	61.675.826	353.663.470
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	14.459.974	1.531.778	2.216.105	18.207.857
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	5.403.149	949.515	1.107.085	7.459.749
Toplam	221.980.502	92.351.558	64.999.016	379.331.076
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) (-)	4.075.927	707.554	564.338	5.347.819
Net Kredi Bakiyesi	217.904.575	91.644.004	64.434.678	373.983.257

⁽¹⁾ Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.839.218 TL tutarındaki bireysel, 1.950.642 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	155.891.622	83.598.503	53.233.040	292.723.165
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	3.265.750	852.171	1.191.460	5.309.381
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	3.216.233	876.337	681.759	4.774.329
Toplam	162.373.605	85.327.011	55.106.259	302.806.875
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı (Üçüncü Aşama) (-)	3.212.953	872.579	463.311	4.548.843
Net Kredi Bakiyesi	159.160.652	84.454.432	54.642.948	298.258.032

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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****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	
	TP	YP
Devlet Tahvili	177.923	1.819.056
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	177.923	1.819.056

Teminata verilen/bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3.790.424	3.019.229
Diğer	-	-
Toplam	3.790.424	3.019.229

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

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	10.056.544
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	10.056.544

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	10.254.639
Borsada İşlem Görenler	10.056.544
Borsada İşlem Görmeyenler	198.095
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	10.254.639

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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
Dönem Başındaki Değer	7.595.887
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.764.370
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	3.501.862
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.607.480)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	
Dönem Sonu Toplamı	10.254.639

(*) 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	25,00	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	124.867	68.647	56.073	4.658	-	19.635	9.198	-
2	310.575	176.864	165.369	9.559	-	30.615	44.798	-
3	5.995.076	866.788	117.413	271.724	38.065	100.978	80.268	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2018 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2017 tarihli 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
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.

31 ARALIK 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
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 (Net)

10.1. 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	99,80
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 Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
9	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
10	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
11	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
12	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	100,00	100,00
13	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
14	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
16	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
17	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

(*) Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi'nin, 14 Kasım 2018 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil ilanı yapılarak kuruluş işlemleri tamamlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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	7.934.269	1.035.806	2.318	323.057	-	549.108	447.839	-	-
2	1.588.415	644.324	5.438	155.264	-	294.914	221.883	-	-
3	3.340.955	375.887	1.320	7.041	-	40.930	68.279	-	-
4	261.424	182.010	378	-	1.115.445	68.147	40.740	-	-
5	64.084	60.171	364	9.670	31.796	20.902	15.843	-	-
6	21.728.699	1.640.386	121.455	1.291.286	75.268	242.045	98.592	-	-
7	1.915.039	1.684.115	1.511.320	-	-	133.176	236.712	-	-
8	751.498	751.420	-	1.901	-	1.420	-	-	-
9	58.593	16.730	4.800	1.620	286	3.635	2.460	-	-
10	9.077.947	1.407.742	22.318	330.944	3.097	108.242	77.864	1.355.100	-
11	3.123.497	528.750	105.018	123.012	327	(106.929)	6.050	610.350	-
12	527.474	205.466	10.127	47.824	327	19.911	11.415	209.829	-
13	973.678	372.132	18.547	62.531	-	34.663	24.381	382.795	-
14	699.343	200.830	53.697	42.922	622	4.257	9.054	202.831	-
15	397.194	83.430	4.320	11.805	891	(3.885)	(3.915)	77.207	-
16	226.931	102.525	8.533	5.705	3.418	4.455	1.252	110.598	-
17	322.099	135.444	4.494	28.631	-	3.023	12.967	166.462	-

(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) 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, 30 Eylül 2018 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	5.138.250
Dönem İçi Hareketler	2.256.158
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-
Alışlar ⁽¹⁾	1.521.015
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	807.408
Değer Azalma Karşılıkları (-)	72.265
Dönem Sonu Değeri	7.394.408
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
Bankalar	4.865.172
Sigorta Şirketleri	129.972
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	282.839
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	2.116.425

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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	174.905	174.905	3.798.310	14.917	19.868	86.875	55.699
Toplam	174.905	174.905	3.798.310	14.917	19.868	86.875	55.699

⁽¹⁾ 31 Aralık 2018 tarihli 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. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 17.591 TL, ticari alacaklarından dolayı 1.103.924 TL ve zirai alacaklarından dolayı 100.315 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1.221.830 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 3.559 TL olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

16. 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)	(119.344)	(648)	(6.021)	(25.188)	(44.368)	(195.569)
- Maliyet	(102.402)	840	(75)	5.730	71.822	(24.085)
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	16.905	1.488	5.946	30.918	116.190	171.447
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	37	-	-	-	-	37
Y. dışı İst. Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.599.795	14.928	45.104	255.187	1.088.469	7.003.483
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.012.511	6.218	36.326	215.553	684.868	1.955.476
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.805	-	-	-	-	2.805
Kapanış Net Defter Değeri	4.584.479	8.710	8.778	39.634	403.601	5.045.202

17. 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.

18. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	2.116	1.881	235
Şerefiye	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	900.574	291.416	609.158
Toplam	902.690	293.297	609.393

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Bulunmamaktadır.

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

Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 (Devamı)

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

	Cari Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.961.913
Ertelenmiş Vergi Pasifi	(1.415.920)
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	1.545.993
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	169.856

	Cari Dönem
Kıdem Tazminatı	164.904
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	103.400
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.299.293
Diğer	(21.604)
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü	1.545.993

	Cari Dönem
1 Ocak İtibarıyla	(305.366)
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	195.927
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	(26.071)
Ertelenmiş Vergi Geliri (Net)	169.856
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi ⁽¹⁾	1.681.503
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	1.545.993

⁽¹⁾ 173.427 TL tutarındaki TFRS 9'a geçişten kaynaklı ertelenmiş vergi yükümlülüğü etkisini de içermektedir.

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	422
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	704
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.384
Diğer Varlıklar	39.874
Toplam	42.384

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	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	
	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.

24. 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.**31 ARALIK 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)****25. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	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

26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**26.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

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

26.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar Önceki Dönem	Serbest Olmayan Tutar Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.798.917	-
ABD, Kanada	92.147	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	16.814	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
Diğer	831.816	-
Toplam	2.739.694	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.**27. 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
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	15.365.959
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	45.242.823
Toplam	60.608.782

28. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
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.**31 ARALIK 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 Kredilere İlişkin Açıklamalar****29.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem	
	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.**29.2. 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	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.

31 ARALIK 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 Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

29.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	50.622.208	2.242.848	445.840	341.183
İhtisas Dışı Krediler	42.835.392	109.312	347.985	108.861
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	7.786.816	2.133.536	97.855	232.322
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	227.839.189	6.324.732	1.784.574	2.384.037
İhtisas Dışı Krediler	189.796.635	3.514.613	1.317.498	2.063.951
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	38.042.554	2.810.119	467.076	320.086
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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 Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****29.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Önceki Dönem	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 Endeksli	-	-	-
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 Endeksli	-	-	-
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.**31 ARALIK 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 Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****29.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Taksitli Ticari Krediler Ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Önceki Dönem	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
Taahhüt Kredisi	47.094	839.587	886.681
İhtiyaç Kredisi	1.363.581	28.719.604	30.083.185
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	7.723	18.430.487	18.438.210
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt 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.**29.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	Önceki Dönem
Kamu	1.948.056
Özel	290.036.555
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.047.935
Toplam	298.032.546

29.7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

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

29.8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

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

29.9. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Önceki Dönem
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.**31 ARALIK 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 Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****29.10. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)****29.10.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacaklardan Banka Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem	8.215	29.876	151.817
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.215	29.876	151.817

29.10.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
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

29.10.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	796	732	17.575
Karşılık Tutarı (-)	796	732	17.575
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

29.10.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	330	2.617	222.539
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	355.665	405.447	3.928.392
Karşılık Tutarı (-)	355.335	402.830	3.705.853
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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.

31 ARALIK 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 Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

29.10.5 Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

29.10.6. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklama

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

29.10.7. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Önceki Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	155.891.622	83.598.503	53.233.040	292.723.165
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	3.265.750	852.171	1.191.460	5.309.381
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	3.216.233	876.337	681.759	4.774.329
Toplam	162.373.605	85.327.011	55.106.259	302.806.875
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	3.212.953	872.579	463.311	4.548.843
Net Kredi Bakiyesi	159.160.652	84.454.432	54.642.948	298.258.032

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

30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

30.1. 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	
	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	
	TP	YP
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.369.824	2.651.289
Diğer	-	-
Toplam	2.369.824	2.651.289

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Devamı)

30.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

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

30.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

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

30.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	8.749.464
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	323.336
Yıl İçindeki Alımlar (*)	433.646
Satış ve İtfa 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.

31 ARALIK 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)

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

31.1. 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.

31.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
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

31.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

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

31.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

32. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

32.1. 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 yükseltilerek, 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, 31 Aralık 2017 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

32. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

32.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem
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 bağıli ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

32.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

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

32.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

33. 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
Turkmen 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 değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir

34. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

35. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

36. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

37. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

38. 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 Banka tarafından 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.

39. 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

40. 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.

41. 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.

31 ARALIK 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)

42. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	5.384	5.181	203
Şerefiye	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	648.691	212.261	436.430
Toplam	654.075	217.442	436.633

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

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Bulunmamaktadır.

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

Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

43. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25.838.545	-	2.434.235	72.374.457	8.108.409	3.032.613	3.344.387	163.671	115.296.317
Döviz Tevdiat Hesabı	32.904.615	-	11.123.815	44.085.869	8.357.133	7.579.682	23.733.359	5.576	127.790.049
Yurtiçinde Yer. K.	27.197.662	-	10.413.062	33.693.139	5.174.086	3.480.548	7.451.393	4.070	87.413.960
Yurtdışında Yer. K.	5.706.953	-	710.753	10.392.730	3.183.047	4.099.134	16.281.966	1.506	40.376.089
Resmî Kur. Mevduatı	7.008.902	-	3.189.817	4.748.666	1.596.385	3.408.368	3.728	-	19.955.866
Tic. Kur. Mevduatı	8.036.083	-	6.344.859	6.966.096	668.237	2.444.196	63.614	-	24.523.085
Diğ. Kur. Mevduatı	1.874.072	-	1.797.575	4.071.666	1.034.292	767.749	481.790	-	10.027.144
Kıymetli Maden DH	6.587.404	-	67.100	936.470	96.814	48.850	68.770	-	7.805.408
Bankalar Mevduatı	4.742.133	-	11.814.536	4.191.970	2.847.538	1.258.825	813.612	-	25.668.614
TCMB	977	-	-	-	-	-	-	-	977
Yurtiçi Bankalar	234.266	-	9.144.287	190.729	11.406	2.088	2.085	-	9.584.861
Yurtdışı Bankalar	2.992.857	-	2.670.249	3.730.201	2.836.132	1.256.737	540.487	-	14.026.663
Katılım Bankaları	1.514.033	-	-	271.040	-	-	271.040	-	2.056.113
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	86.991.754	-	36.771.937	137.375.194	22.708.808	18.540.283	28.509.260	169.247	331.066.483

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

Cari Dönem	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	72.452.175	42.513.947
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	35.389.813	62.168.160
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	1.106.656	161.259
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 140.007 TL ve 24.266 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 649 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 1.570.390 TL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	59.444
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8.967
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	272.091	8.419
Swap İşlemleri	882.868	478.751
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	1.363	-
Diğer	-	-
Toplam	1.156.322	487.170

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.088.086	4.119.290
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	580.527	27.383.750
Toplam	2.668.613	31.503.040

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	2.086.811	4.952.533
Orta ve Uzun Vadeli	581.802	26.550.507
Toplam	2.668.613	31.503.040

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %61,63'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.

31 ARALIK 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. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	55.960.316	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	55.754.498	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	203.162	-
Gerçek Kişiler	2.656	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	12.390.480
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	12.390.480
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
Toplam	55.960.316	12.390.480

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.806.838	106.896
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-
Tahviller	1.010.690	12.506.044
Toplam	2.817.528	12.612.940

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

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	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	224	221
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	224	221

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Döviz Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Döviz 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 beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) 221.262 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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, 523.000 TL tutarındaki kısmi cari yılda iptal edilen toplam 952.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 30.500 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	982.717

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 104.663 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 38.100 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 221.262 TL, gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 226.879 ve diğer kalemler için 50.083 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.519.041 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. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 198.000 TL tutarındaki izin karşılığı ve 824.520 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 290.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

9.4. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler (Devamı)

9.4.3. Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

İlgili Aktüer Raporu’na göre Sandık’ın fazlası 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 4.256.114 TL’dir (31 Aralık 2017: 3.442.106 TL).

	Cari Dönem
Sandık Varlığı	2.558.724
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	4.256.114

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
İskonto oranları	
- SGK’ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80
- SGK’ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80

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

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Banka plasmanları	1.834.427
Maddi duran varlıklar	379.187
Menkul kıymetler	308.779
Diğer	36.331
Toplam	2.558.724

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 880.567 TL'dir.

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	880.567
Menkul Sermaye İradı Vergisi	195.908
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.668
BSMV	235.144
Kambiyo Muameleleri Vergisi	58
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8.366
Diğer	109.738
Toplam	1.432.449

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	40
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	54
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	11.988
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	16.712
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-
İşsizlik Sigortası – Personel	1.816
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.634
Diğer	-
Toplam	34.245

11. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

14. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

14.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	6.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

14.2. 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.

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

Sermayenin 6.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Ekim 2018 tarihinde tescil edilmiş, 24 Ekim 2018 tarih ve 9688 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 9 Kasım 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
22.10.2018	500.000	500.000	-	-

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

14.5. 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.

14.6. 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.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

14.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.793.543	176.034
Değerleme Farkı	(33.695)	176.034
Kur Farkı	1.827.238	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(3.637.328)	(2.792.581)
Değerleme Farkı	(5.477.334)	(2.792.581)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	1.840.006	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(1.843.785)	(2.616.547)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

15. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

15.1. 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

15.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem	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.

15.3. 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.

31 ARALIK 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)

15. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

15.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Önceki Dönem
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	-

16. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Önceki Dönem	
	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

17. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

17.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Önceki Dönem	
	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

17.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Önceki Dönem	
	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

17.3. 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.**31 ARALIK 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)****18. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem	
	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

19. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

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

20. 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.

21. 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	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	454	447
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	454	447

22. 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.

31 ARALIK 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 Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

23.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
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

23.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Döviz Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

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

23.3. 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.

23.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

23.4.1.31 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
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500.384

23.4.2.31 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.

23.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

23.5.1.31 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.

23.5.2.31 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.

31 ARALIK 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 Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

23.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler (Devamı)

23.5.3. Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2017 itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

İlgili Aktüer Raporu’na göre Sandık’ın fazlası 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 3.442.106 TL’dir.

	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	2.038.024
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	3.442.106

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Önceki Dönem
İskonto oranları	
- SGK’ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80
- SGK’ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80

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

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Önceki Dönem
Banka plasmanları	1.612.918
Maddi duran varlıklar	127.096
Menkul kıymetler	125.000
Diğer	173.010
Toplam	2.038.024

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

24. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

24.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

24.1.1. 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.

24.1.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
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

24.1.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Primlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
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

24.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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)****24.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama (Devamı)**

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 305.366 TL olarak gerçekleşmiştir. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	213.110
Ertelenmiş Vergi Pasifi	(518.476)
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(305.366)
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	(46.146)

	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	162.710
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	50.400
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(182.935)
Diğer	(335.541)
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü	(305.366)

	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	75.757
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	(35.635)
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	(10.511)
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	(46.146)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(334.977)
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(305.366)

25. 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.

26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**27.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

27.2. 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.

27.3. 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.

27.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

27.5. 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.

27.6. 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.

27.7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

27.8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Önceki Dönem	
	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.

31 ARALIK 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
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	13.341.463
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.001.763
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	8.548.157
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.773.071
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	7.174.245
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	23.620
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-
Toplam	45.862.319

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

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 448.141 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
Teminat Mektupları	94.754.340
Akreditifler	17.915.615
Banka Kredileri	8.312.973
Cirolar	202.092
Toplam	121.185.020

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

	Cari Dönem
Kesin Teminat Mektupları	65.841.319
Avans Teminat Mektupları	20.112.137
Geçici Teminat Mektupları	3.098.995
Gümrük Teminat Mektupları	1.444.864
Diğer Teminat Mektupları	4.257.025
Toplam	94.754.340

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	872.563
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4.289
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	868.274
Diğer Gayrinakdi Krediler	120.312.457
Toplam	121.185.020

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	314.459	0,82	124.786	0,15
Çiftçilik ve Hayvancılık	197.139	0,52	27.428	0,03
Ormançılık	107.321	0,28	19.879	0,02
Balıkçılık	9.999	0,03	77.479	0,09
Sanayi	9.255.446	24,26	39.256.320	47,28
Madencilik ve Taş ocakçılığı	304.660	0,80	329.550	0,40
İmalat Sanayi	5.739.909	15,05	35.712.090	43,01
Elektrik, Gaz, Su	3.210.877	8,42	3.214.680	3,87
İnşaat	11.092.684	29,08	22.929.365	27,61
Hizmetler	17.101.201	44,83	20.069.132	24,17
Toptan ve Perakende Ticaret	7.508.678	19,68	6.702.932	8,07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	204.763	0,54	649.195	0,78
Ulaştırma ve Haberleşme	1.685.681	4,42	4.896.381	5,90
Mali Kuruluşlar	6.212.235	16,28	6.411.574	7,72
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.221.388	3,20	1.171.901	1,41
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	164.208	0,43	146.350	0,18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	104.248	0,27	90.799	0,11
Diğer	383.641	1,01	657.986	0,79
Toplam	38.147.431	100,00	83.037.589	100,00

1.3.3. I Ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	37.592.882	81.412.464	381.440	1.518.328
Teminat Mektupları	37.298.091	55.300.831	381.440	1.498.807
Aval ve Kabul Kredileri	26.238	8.268.610	-	17.913
Akreditifler	268.553	17.640.931	-	1.608
Cirolar	-	202.092	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	111.942.491
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	8.044.971
Swap Para Alım Satım İşlemleri	103.851.946
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	45.574
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	28.545.660
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	28.545.660
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	140.488.151
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	140.488.151

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 Devamı)Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(287.572)	(919.679)	239.416	672.966	-	(294.869)
– Giriş	35.092.096	15.930.070	3.008.371	1.793.274	-	55.823.811
– Çıkış	(35.379.668)	(16.849.749)	(2.768.955)	(1.120.308)	-	(56.118.680)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	612.937	13.659.893	14.272.830
– Çıkış	-	-	-	(612.937)	(13.659.893)	(14.272.830)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	35.092.096	15.930.070	3.008.371	2.406.211	13.659.893	70.096.641
Toplam nakit çıkışı	(35.379.668)	(16.849.749)	(2.768.955)	(1.733.245)	(13.659.893)	(70.391.510)

3. Koşullu Borçlar Ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2.773.071 TL'dir (31 Aralık 2017: 3.697.066 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam Ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

5.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

	Önceki Dönem
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

5.2. 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.

5.2.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Garantiler, Banka Aval Ve Kabulleri Ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar Ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	75.693.057
Akreditifler	14.112.101
Banka Kredileri	6.301.968
Cirolar	-
Toplam	96.107.126

5.2.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

	Önceki Dönem
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

5.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Krediler Kapsamında

5.3.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Önceki Dönem
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.

31 ARALIK 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 Devamı)

5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Krediler Kapsamında (Devamı)

5.3.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	90.969	0,28	25.014	0,04
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.383	0,09	-	-
Ormancılık	62.586	0,19	25.014	0,04
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	8.920.823	27,09	33.450.001	52,95
Madencilik ve Taş ocaklığı	269.589	0,82	332.678	0,53
İmalat Sanayi	5.055.235	15,35	30.840.639	48,82
Elektrik, Gaz, Su	3.595.999	10,92	2.276.684	3,60
İnşaat	9.512.795	28,88	16.520.050	26,15
Hizmetler	13.815.986	41,95	12.376.224	19,59
Toptan ve Perakende Ticaret	6.436.332	19,54	4.632.292	7,33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	186.215	0,57	383.594	0,61
Ulaştırma ve Haberleşme	1.453.499	4,41	2.423.894	3,84
Mali Kuruluşlar	4.165.548	12,65	3.781.673	5,99
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.402.836	4,26	1.061.405	1,68
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	99.736	0,30	32.417	0,05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	71.820	0,22	60.949	0,10
Diğer	593.138	1,80	802.126	1,27
Toplam	32.933.711	100,00	63.173.415	100,00

5.3.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla I Ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	32.735.051	63.007.944	198.660	165.471
Teminat Mektupları	32.471.302	42.858.368	198.660	164.727
Aval ve Kabul Kredileri	30.004	6.271.964	-	-
Akreditifler	233.745	13.877.612	-	744
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

6. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	85.165.267
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	10.542.548
Swap Para Alım Satım İşlemleri	73.899.241
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	723.478
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	10.496.622
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	10.496.622
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	95.661.889
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	95.661.889

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleştirileceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleştirilemeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 Devamı)

6. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	292.904	(50.384)	(9.626)	520.911	-	753.805
- Giriş	30.206.844	6.590.759	3.674.751	2.487.182	-	42.959.536
- Çıkış	(29.913.940)	(6.641.143)	(3.684.377)	(1.966.271)	-	(42.205.731)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	201.322	5.046.989	5.248.311
- Çıkış	-	-	-	(201.322)	(5.046.989)	(5.248.311)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	30.206.844	6.590.759	3.674.751	2.688.504	5.046.989	48.207.847
Toplam nakit çıkışı	(29.913.940)	(6.641.143)	(3.684.377)	(2.167.593)	(5.046.989)	(47.454.042)

7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Koşullu Borçlar Ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.697.066 TL'dir.

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Başkaları Nam Ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	34.326.648	6.701.270
Kısa Vadeli Kredilerden	10.040.293	499.984
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	23.878.107	6.201.255
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	408.248	31
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	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	64.265	-
Yurtiçi Bankalardan	114.095	316
Yurtdışı Bankalardan	19.588	50.048
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	197.948	50.364

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.041	624
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.549.617	1.322.277
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	737.839	361.728
Toplam	9.292.497	1.684.629

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		83.006

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	233.877	1.195.545
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	144.417	97.991
Yurtdışı Bankalara	89.460	1.097.554
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	233.877	1.195.545

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	330.101

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	512.731	574.403

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	-	1.626.763	596	-	88	311	-	1.627.758
Tasarruf Mevduatı	16	331.100	9.362.872	734.199	175.524	181.437	5.941	10.791.089
Resmî Mevduat	501	611.659	661.405	136.907	664.108	889	-	2.075.469
Ticari Mevduat	167	751.271	1.159.771	164.186	217.931	3.259	-	2.296.585
Diğer Mevduat	7	190.695	438.154	106.158	120.144	38.914	-	894.072
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	691	3.511.488	11.622.798	1.141.450	1.177.795	224.810	5.941	17.684.973
Yabancı Para								
DTH	745	246.218	928.948	123.338	126.899	365.434	-	1.791.582
Bankalar Mevduatı	143	171.684	7.495	2.333	5.928	3.710	-	191.293
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	267	5.262	478	301	384	-	6.692
Toplam	888	418.169	941.705	126.149	133.128	369.528	-	1.989.567
Genel Toplam	1.579	3.929.657	12.564.503	1.267.599	1.310.923	594.338	5.941	19.674.540

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.218
Diğer ⁽¹⁾	287.682
Toplam	290.900

⁽¹⁾ Banka'nın iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem
Kar	103.351.524
Kambiyo İşlemlerinden Kar	101.432.736
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.903.311
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	15.477
Zarar (-)	107.185.707
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	101.769.275
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5.409.746
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.686

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

5.1. Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilene boyutu

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 949.392 TL tutarındaki kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden ve 40.046 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

TFRS 9'a Göre Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	4.701.631
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	477.388
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.081.162
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.143.081
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	994
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	994
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	16.062
Toplam	4.718.687

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri ⁽²⁾	2.839.925
Kıdem Tazminatı Karşılığı	109.075
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	238.783
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	74.377
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2.538.089
Faaliyet Kiralama Giderleri	302.240
Bakım ve Onarım Giderleri	104.165
Reklam ve İlan Giderleri	200.322
Diğer Giderler	1.931.362
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	986
Diğer ⁽¹⁾	1.890.458
Toplam	7.691.794

(1) 673.410 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 661.270 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.

8. 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
Net Faiz Geliri	21.915.811
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.637.794
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.433.843
Temettü Gelirleri	290.900
Ticari Kar/Zarar (Net)	(3.834.183)
Personel Gideri (-)	2.839.925
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.718.687
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.851.869
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	10.033.684

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 2.072.746 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.242.602 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 169.856 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.960.938 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olası

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir.

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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

13. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Gelirleri

13.1. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	24.581.785	3.775.523
Kısa Vadeli Kredilerden	6.255.007	156.533
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.203.012	3.618.939
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	123.766	51
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

13.2. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	22.831	-
Yurtiçi Bankalardan	65.666	858
Yurtdışı Bankalardan	5.493	43.565
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	93.990	44.423

13.3. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.037	2.977
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.686.379	840.454
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	344.675	317.057
Toplam	5.032.091	1.160.488

13.4. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		48.506

14. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri

14.1. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	140.300	560.479
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	48.864	11.036
Yurtdışı Bankalara	91.436	549.443
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	140.300	560.479

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

14.2. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler		173.511

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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)****GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****14.3. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	358.755	318.852

14.4. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	756.908	-	-	-	-	-	756.908
Tasarruf Mevduatı	1	238.910	5.926.038	422.492	80.831	71.484	2.542	6.742.298
Resmî Mevduat	904	380.737	564.360	175.195	523.936	929	-	1.646.061
Ticari Mevduat	235	506.869	805.103	124.436	150.573	1.234	-	1.588.450
Diğer Mevduat	56	108.078	269.750	32.394	42.122	98.256	-	550.656
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.196	1.991.502	7.565.251	754.517	797.462	171.903	2.542	11.284.373
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	634	116.461	427.435	67.702	55.433	229.045	4	896.714
Bankalar Mevduatı	12	65.061	-	210	1	-	-	65.284
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	183	2.097	223	147	153	-	2.803
Toplam	646	181.705	429.532	68.135	55.581	229.198	4	964.801
Genel Toplam	1.842	2.173.207	7.994.783	822.652	853.043	401.101	2.546	12.249.174

15. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.760
Diğer ⁽¹⁾	279.771
Toplam	284.531

⁽¹⁾ Banka'nın iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.**16. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

	Önceki Dönem
Kar	36.060.681
Kambiyo İşlemlerinden Kar	34.822.027
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.198.720
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	39.934
Zarar (-)	36.874.520
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	34.874.961
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.999.290
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	269

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

17. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

17.1. 31 Aralık 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 31 Aralık 2017 sona eren hesap döneminde, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (612.621 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan ve 211.106 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	1.127.901
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	369.890
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	408.040
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	349.971
Genel Karşılık Giderleri	1.470.245
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	535.450
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	254
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	254
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	56.716
Toplam	3.190.566

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 562.481 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

18. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.493.686
Kıdem Tazminatı Karşılığı	90.892
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	239.934
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	63.654
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	1.984.241
Faaliyet Kiralama Giderleri	266.409
Bakım ve Onarım Giderleri	64.999
Reklam ve İlan Giderleri	123.041
Diğer Giderler	1.529.792
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	719
Diğer ⁽¹⁾	1.617.341
Toplam	6.490.467

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 549.373 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 529.343 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

19. 31 Aralık 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
Net Faiz Geliri	16.902.078
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.217.385
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.377.577
Temettü Gelirleri	284.531
Ticari Kar/Zarar (Net)	(813.839)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.190.566
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6.490.467
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	10.286.699

20. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2.346.578 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.300.432 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 46.146 TL TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

21. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.940.121TL'dir.

22. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

22.1. 31 Aralık 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.

22.2. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

23. 31 Aralık 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.

31 ARALIK 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. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Yapılacak Açıklamalar Tabloda Yer Alan Kalemlerin Sıralaması Dikkate Alınarak Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar Bu Bölümde Yapılır:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

2. Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleştirdiği 2017 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtım esas 2017 yıl sonuna ait dönem net karı olan 7.940.121 TL'den, 397.006 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 25.000 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, pay sahibine birinci temettü olarak 280.000 TL ve personele ise 250.000 TL ek ödeme yapılmasına karar verilmiştir. 2017 yılı içerisinde satışı gerçekleştirilen gayrimenkullere ait satış gelirinin %50'lik kısmı olan 77.722 bin TL, özel bir fon hesabında izlenmek üzere Diğer Yedeklere aktarılmıştır. Bu çerçevede karın 7.160.393 TL tutarındaki kısmının Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Banka 2018 yılında elde ettiği karı esas sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 37.320.380 TL olup, yasal yedekler 4.026.361 TL, olağanüstü yedekler 31.732.384 TL, diğer kar yedekleri 1.561.635 TL olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri Ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 2.203.126 TL gelir tutarının 47.282.174 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 29.442.439 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3.390.382 TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2017: 1.344.144 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	3.592.955	2.655.156
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	9.422.724	12.911.327
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	13.015.679	15.566.483

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	3.538.007	3.592.955
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	19.851.722	9.422.724
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	23.389.729	13.015.679

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir Ve Giderler

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	2.535.527	5.669.093	-	-	-	648.530
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	83.006	963	-	-	-	-

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⁾	48.506	884	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 31 Aralık 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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
Mevduat			
Dönem Başı	1.760.542	-	17.708
Dönem Sonu	2.711.172	-	13.974
Mevduat Faiz Gideri	330.101	-	14.504

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
Mevduat			
Dönem Başı	1.523.670	-	22.247
Dönem Sonu	1.760.542	-	17.708
Mevduat Faiz Gideri ⁽¹⁾	173.511	-	3.429

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 31 Aralık 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	555.062	-	-
Dönem Sonu	1.209.831	-	-
Toplam Kar/Zarar	(37.347)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	127.897	-	-
Dönem Sonu	555.062	-	-
Toplam Kar/Zarar	18.295	-	-
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 11.216 TL'dir (31 Aralık 2017: 8.935 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

IX. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Yurtiçi Ve Yurtdışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.750	24.559			
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	Bulunduğu Ülke		
			1- İran		
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	4	1- İngiltere	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	4	3	2- Bulgaristan	8.127.929	275.574
	2	4	3- Irak	453.668	85.239
	3	4	4- Yunanistan	1.063.775	262.110
	1	3	5- Suudi Arabistan	561.578	197.782
	3	-	6- Kosova	1.827.563	78.633
	8	33	7- KKTC	273.508	59.934
	1	3	8- Bahreyn	2.089.848	190.488
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	16.047.579	26.211

⁽¹⁾ Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Banka'nın Yurt İçinde Ve Yurt Dışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2018 yılında, yurt içinde 2 yeni şube açılmış ve 11 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise Kosova'da Prizren ve Peja Şubeleri açılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA’NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody’s Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody’s Investors Service: Eylül 2018

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B2
Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	B1
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	B1
Uzun Vadeli Tahvil-TL	B1
Temel Kredi Notu	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	b2

Fitch Ratings: Ekim 2018

YP Uzun Vadeli	B+/Negatif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BB/Negatif
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)/Durağan
Destek	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B+
Finansal Kapasite Notu	b+

JCR Eurasia: Ekim 2018

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

II. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.