

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30 / 09 / 2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	7.528.679	32.631.923	40.160.602	8.174.747	32.470.758	40.645.505
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.155.742	395.588	1.551.330	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.155.742	395.588	1.551.330	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		14.139	27.869	42.008	35.694	5.131	40.825
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4	-	4	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.139.185	358.895	1.498.080	1.196.418	482.328	1.678.746
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2.414	8.824	11.238	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(4)	2.046.591	1.672.384	3.718.975	1.586.083	2.733.983	4.320.066
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.205.634	143.789	1.349.423	33.968	218.976	252.944
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.171.578	60.547	1.232.125	-	113.813	113.813
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		33.024	-	33.024	30.800	-	30.800
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.032	83.242	84.274	3.168	105.163	108.331
V.	SATIHMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5, 6)	45.360.654	16.160.487	61.521.141	44.271.134	14.857.080	59.128.214
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		109.968	722.902	832.870	109.021	540.377	649.398
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		44.736.671	15.319.346	60.056.017	43.700.624	14.199.635	57.900.259
5.3	Diğer Menkul Değerler		514.015	118.239	632.254	461.489	117.068	578.557
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	218.506.041	78.339.101	296.845.142	173.678.548	70.395.797	244.074.345
6.1	Krediler ve Alacaklar		218.276.368	78.339.101	296.615.469	173.427.099	70.395.797	243.822.896
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	15.910	15.910	-	22.397	22.397
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		218.276.368	78.323.191	296.599.559	173.427.099	70.373.400	243.800.499
6.2	Takipteki Krediler		4.558.289	203.411	4.761.700	4.210.742	169.748	4.380.490
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.328.616	203.411	4.532.027	3.959.293	169.748	4.129.041
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	2.830.223	4.429.335	7.259.558	3.630.564	5.164.351	8.794.915
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.664.249	4.428.453	7.092.702	3.491.761	5.156.130	8.647.891
8.2	Diğer Menkul Değerler		165.974	882	166.856	138.803	8.221	147.024
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(9)	125.085	1.081	126.166	104.935	951	105.886
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		119.019	-	119.019	98.869	-	98.869
9.2	Konsolide Edilmeyenler		6.066	1.081	7.147	6.066	951	7.017
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	1.081	7.147	6.066	951	7.017
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	7.598	-	7.598	7.457	-	7.457
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.361	-	1.361	1.220	-	1.220
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	92.651	92.651	-	101.105	101.105
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	92.651	92.651	-	101.105	101.105
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(12)	798.321	1.957.815	2.756.136	705.449	1.778.218	2.483.667
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		989.576	2.227.480	3.217.056	855.662	2.000.508	2.856.170
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		191.255	269.665	460.920	150.213	222.290	372.503
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	5.574.189	134.178	5.708.367	5.749.260	122.749	5.872.009
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		429.614	31.797	461.411	333.302	34.562	367.864
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		429.614	31.797	461.411	333.302	34.562	367.864
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	652.620	-	652.620	643.290	-	643.290
XVII.	VERGİ VARLIĞI		20.519	6.988	27.507	87.690	5.914	93.604
17.1	Cari Vergi Varlığı		4.563	6.988	11.551	1.121	5.914	7.035
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		15.956	-	15.956	86.569	-	86.569
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	664.149	2.480	666.629	562.983	32	563.015
18.1	Satış Amaçlı		664.149	2.480	666.629	562.983	32	563.015
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		3.047.295	1.655.343	4.702.638	1.398.325	1.310.143	2.708.468
AKTİF TOPLAMI			289.952.954	137.654.940	427.607.894	242.199.847	129.682.078	371.881.925

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30 / 09 / 2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	161.869.767	102.381.923	264.251.690	152.475.037	80.436.956	232.911.993
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		34.169	19.428	53.597	33.645	18.875	52.520
1.2 Diğer		161.835.598	102.362.495	264.198.093	152.441.392	80.418.081	232.859.473
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	88.004	468.741	556.745	239.703	413.662	653.365
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.182.125	26.487.618	27.669.743	1.338.546	23.087.983	24.426.529
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		38.525.448	14.114.754	52.640.202	35.075.206	12.270.423	47.345.629
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		33.623.800	1.185.383	34.809.183	4.640.000	-	4.640.000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		270.000	-	270.000	50.000	-	50.000
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4.631.648	12.929.371	17.561.019	30.385.206	12.270.423	42.655.629
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.775.602	8.721.468	12.497.070	2.390.059	4.680.692	7.070.751
5.1 Bonolar		3.344.308	-	3.344.308	2.156.778	-	2.156.778
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		253.642	-	253.642	101.459	-	101.459
5.3 Tahviller		177.652	8.721.468	8.899.120	131.822	4.680.692	4.812.514
VI. FONLAR		6.041.735	-	6.041.735	6.020.839	-	6.020.839
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.041.735	-	6.041.735	6.020.839	-	6.020.839
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.428.534	1.742.517	4.171.051	1.305.967	1.260.934	2.566.901
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	1.795.561	650.491	2.446.052	3.046.595	479.291	3.525.886
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)	8.929.598	160.445	9.090.043	7.378.704	159.957	7.538.661
12.1 Genel Karşılıklar		4.769.001	65.847	4.834.848	3.983.630	58.795	4.042.425
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.193.001	1.789	1.194.790	885.586	1.888	887.474
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.476.816	-	1.476.816	1.294.767	-	1.294.767
12.5 Diğer Karşılıklar		1.490.780	92.809	1.583.589	1.214.721	99.274	1.313.995
XIII. VERGİ BORCU	(10)	1.126.414	6.983	1.133.397	899.544	10.030	909.574
13.1 Cari Vergi Borcu		1.111.552	3.020	1.114.572	899.544	6.567	906.111
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		14.862	3.963	18.825	-	3.463	3.463
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	46.278.222	831.944	47.110.166	39.451.361	(539.564)	38.911.797
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	5.100.000	-	5.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		2.926.663	831.944	3.758.607	3.270.984	(539.564)	2.731.420
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.096.377)	820.267	(276.110)	(844.719)	(549.296)	(1.394.015)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.121.793	11.677	4.133.470	4.178.008	9.732	4.187.740
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(116.141)	-	(116.141)	(79.693)	-	(79.693)
16.3 Kâr Yedekleri		29.870.764	-	29.870.764	22.871.718	-	22.871.718
16.3.1 Yasal Yedekler		3.835.227	-	3.835.227	3.393.778	-	3.393.778
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		24.610.202	-	24.610.202	18.052.605	-	18.052.605
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335	1.425.335	-	1.425.335
16.4 Kâr veya Zarar		7.879.258	-	7.879.258	8.207.208	-	8.207.208
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		813.168	-	813.168	1.322.284	-	1.322.284
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		7.066.090	-	7.066.090	6.884.924	-	6.884.924
16.5 Azınlık Payları		1.537	-	1.537	1.451	-	1.451
PASİF TOPLAMI		272.041.010	155.566.884	427.607.894	249.621.561	122.260.364	371.881.925

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		73.980.024	150.054.648	224.034.672	61.626.173	127.615.763	189.241.936
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	32.810.517	62.462.266	95.272.783	26.076.864	56.644.251	82.721.115
1.1. Teminat Mektupları		32.595.411	44.972.007	77.567.418	25.872.985	42.719.354	68.592.339
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.617.760	8.767.374	10.385.134	1.490.146	7.994.602	9.484.748
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		27.445.883	34.129.236	61.575.119	21.980.667	33.311.238	55.291.905
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3.531.768	2.075.397	5.607.165	2.402.172	1.413.514	3.815.686
1.2. Banka Kredileri		43.657	5.140.257	5.183.914	34.549	4.227.349	4.261.898
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		41.999	5.133.837	5.175.836	29.427	4.224.206	4.253.633
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		1.658	6.420	8.078	5.122	3.143	8.265
1.3. Akreditifler		167.099	12.062.454	12.229.553	157.159	9.170.443	9.327.602
1.3.1. Belgeli Akreditifler		167.099	12.024.809	12.191.908	157.159	9.125.262	9.282.421
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	37.645	37.645	-	45.181	45.181
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alınma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		4.350	281.867	286.217	12.000	520.131	532.131
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	5.681	5.681	171	6.974	7.145
II. TAAHHÜTLER	(1)	23.136.284	9.487.253	32.623.537	18.528.082	6.321.850	24.849.932
2.1. Cayılamaz Taahhütler		23.121.777	7.625.182	30.746.959	18.508.007	5.047.801	23.555.808
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.378.903	3.863.458	5.242.361	372.517	1.764.007	2.136.524
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		4.602.735	13.458	4.616.193	3.538.378	204.109	3.742.487
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alınma Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.813.405	19	3.813.424	3.173.733	34	3.173.767
2.1.8. İhraçat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.443	-	1.443	458	-	458
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7.879.956	19.264	7.899.220	7.258.758	17.155	7.275.913
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		27.503	-	27.503	22.138	-	22.138
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.417.832	3.728.983	9.146.815	4.142.025	3.062.496	7.204.521
2.2. Cayılabilir Taahhütler		14.507	1.862.071	1.876.578	20.075	1.274.049	1.294.124
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	4.025	4.025	-	3.966	3.966
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		14.507	1.858.046	1.872.553	20.075	1.270.083	1.290.158
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		18.033.223	78.105.129	96.138.352	17.021.227	64.649.662	81.670.889
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		18.033.223	78.105.129	96.138.352	17.021.227	64.649.662	81.670.889
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.605.555	6.236.434	8.841.989	1.353.480	3.719.751	5.073.231
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.011.793	3.389.678	4.401.471	628.181	1.913.250	2.541.431
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.593.762	2.846.756	4.440.518	725.299	1.806.501	2.531.800
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		15.305.336	71.640.613	86.945.949	15.656.747	60.918.593	76.575.340
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		965.505	38.098.776	39.064.281	13.485.251	20.739.673	34.224.924
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		14.339.831	23.878.473	38.218.304	2.171.496	30.856.286	33.027.782
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	4.831.682	4.831.682	-	4.661.317	4.661.317
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	4.831.682	4.831.682	-	4.661.317	4.661.317
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		122.332	228.082	350.414	11.000	11.318	22.318
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		61.166	114.041	175.207	5.500	5.659	11.159
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		61.166	114.041	175.207	5.500	5.659	11.159
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.068.938.671	172.943.930	1.241.882.601	933.725.665	147.072.049	1.080.797.714
IV. EMANET KIYMETLER		335.703.611	18.214.170	353.917.781	251.122.581	14.575.165	265.697.746
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5.257.027	6.666.619	11.923.646	3.549.338	6.213.402	9.762.740
4.3. Tahsile Alınan Çekler		7.917.643	697.760	8.615.403	6.276.854	553.317	6.830.171
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.697.822	537.956	8.235.778	6.345.097	568.396	6.913.493
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.834	-	8.834	8.834	-	8.834
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		302.629.350	16.455	302.645.805	230.498.311	3.354	230.501.665
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		12.190.736	10.193.785	22.384.521	4.441.948	7.179.931	11.621.879
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		2.199	101.595	103.794	2.199	56.765	58.964
V. REHİNLİ KIYMETLER		732.424.880	152.581.572	885.006.452	682.010.015	130.623.295	812.633.310
5.1. Menkul Kıymetler		2.479.902	310.216	2.790.118	1.557.574	37.532	1.595.106
5.2. Teminat Senetleri		15.016.884	2.829.996	17.846.880	14.412.792	2.535.527	16.948.319
5.3. Emtia		1.815.124	75.518	1.890.642	1.508.261	70.224	1.578.485
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		644.652.432	116.300.977	760.953.409	601.855.777	103.085.496	704.941.273
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		68.455.329	33.051.680	101.507.009	62.670.402	24.881.798	87.552.200
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	13.185	18.394	5.209	12.718	17.927
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		810.180	2.148.188	2.958.368	593.069	1.873.589	2.466.658
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.142.918.695	322.998.578	1.465.917.273	995.351.838	274.687.812	1.270.039.650

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01/2017-30/09/2017)	(01/01/2016-30/09/2016)	(01/07/2017-30/09/2017)	(01/07/2016-30/09/2016)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	26.757.461	20.581.367	9.226.014	7.207.090	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21.254.578	15.945.639	7.687.359	5.620.797	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		284.218	135.739	112.289	46.380	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		187.233	163.711	68.214	54.011	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		309.931	8.664	52.004	3.535	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.517.467	4.169.604	1.240.108	1.435.042	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.875	2.303	1.091	911	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	6.755	-	25	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.031.914	3.547.977	1.115.388	1.226.245	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		481.678	612.569	123.629	207.861	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		145.858	127.476	51.389	41.488	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		58.176	30.534	14.651	5.837	
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	13.672.403	9.989.279	5.051.948	3.344.790	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		9.011.075	7.370.484	3.311.254	2.497.201	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		518.051	364.367	185.665	133.194	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.609.466	1.926.742	1.337.678	608.634	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		471.496	285.109	197.382	102.129	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		62.315	42.577	19.969	3.632	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		13.085.058	10.592.088	4.174.066	3.862.300	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.369.029	1.075.249	355.443	356.390	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.709.295	1.345.875	590.586	440.864	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		364.247	254.604	129.815	81.084	
4.1.2 Diğer	(11)	1.345.048	1.091.271	460.771	359.780	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		340.266	270.626	235.143	84.474	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		372	4.259	(5.364)	3.784	
4.2.2 Diğer		339.894	266.367	240.507	80.690	
V. TEMİTTÜ GELİRLERİ		7.031	32.364	2.377	529	
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	(337.468)	(85.872)	(333.494)	(12.951)	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		38.236	27.607	4.105	9.801	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(524.577)	109.766	(357.908)	346.353	
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		148.873	(223.245)	20.309	(369.105)	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2.731.747	2.348.705	855.876	683.010	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		16.855.397	13.962.534	5.054.268	4.889.278	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	1.976.467	2.616.664	459.724	1.091.703	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	5.918.527	4.801.767	1.826.807	1.515.892	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		8.960.403	6.544.103	2.767.737	2.281.683	
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		19.975	14.931	6.287	4.023	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(7)	8.980.378	6.559.034	2.774.024	2.285.706	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(1.914.107)	(1.421.643)	(576.433)	(553.929)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.092.579)	(1.600.464)	(721.511)	(417.542)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		178.472	178.821	145.078	(136.387)	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(9)	7.066.271	5.137.391	2.197.591	1.731.777	
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-	
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-	
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (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 Ortaklıklardan (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)	(10)	7.066.271	5.137.391	2.197.591	1.731.777	
23.1 Grubun Karı / Zararı		7.066.090	5.137.311	2.197.528	1.731.792	
23.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		181	80	63	(15)	
Hisse Başına Kar / Zarar		1.357	1.018	0,422	0,345	

Bu finansal tablolar ve eki dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine ve Bankamız muhasebe kayıtlarına uygundur.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01/2017-30/09/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016-30/09/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.343.415	1.329.387
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(57.126)	144.739
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	142.366	33.556
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/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	(45.559)	(56.974)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(256.716)	(486.066)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.126.380	964.642
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	7.066.271	5.137.391
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	38.236	27.607
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	7.028.035	5.109.784
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	8.192.651	6.102.033

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER	Dipnot	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER																		
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf./Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. Riskin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Özkaynak Toplamı	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM (30 / 09 / 2016)																				
I. Dönem Başı Bakiyesi		5.000.000	-	-	-	3.061.444	-	13.659.246	1.340.115	-	5.564.157	(505.167)	3.614.614	17.388	-	-	31.751.797	1.145	31.752.942	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakıye (I + II)		5.000.000	-	-	-	3.061.444	-	13.659.246	1.340.115	-	5.564.157	(505.167)	3.614.614	17.388	-	-	31.751.797	1.145	31.752.942	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	21.417	-	-	-	-	-	924.551	-	-	-	-	945.968	(492)	945.476	
VI. Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2 Yarıdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.189	-	-	-	31.189	-	31.189	
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Kur Farkları		-	-	-	-	19.736	-	-	-	-	-	13.820	-	-	-	-	33.556	-	33.556	
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000	-	72.000	
14.1. Nakden		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000	-	72.000	
14.2. İç Kaynaklardan		28.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Hisse Senedi İhraç Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(45.579)	-	224.735	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	5.137.311	-	-	-	-	-	-	179.156	432	179.588	
XX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	(5.162.470)	-	-	-	-	-	5.137.311	80	5.137.391	
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(492.000)	-	-	-	-	-	(492.000)	-	(492.000)	
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	(4.670.470)	-	-	-	-	-	(492.000)	-	(492.000)	
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVII+XIX+XX)		5.100.000	-	-	-	3.384.921	-	18.019.392	1.294.536	5.137.311	626.422	433.204	3.645.803	17.388	-	-	37.658.977	1.165	37.660.142	
CARİ DÖNEM (30 / 09 / 2017)																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.100.000	-	-	-	3.393.778	-	18.052.605	1.345.642	-	8.207.208	(1.394.015)	4.187.740	17.388	-	-	38.910.346	1.451	38.911.797	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.074.827	-	-	-	-	1.074.827	(95)	1.074.732	
IV. Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2 Yarıdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54.270)	-	-	-	(54.270)	-	(54.270)	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	10.563	-	-	-	-	88.725	43.078	-	-	-	-	142.366	-	142.366	
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	-	500.000	
12.1. Nakden		500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000	-	500.000	
12.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36.448)	-	-	-	-	-	(36.448)	-	(36.448)	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	7.066.090	-	-	-	-	-	-	7.066.090	181	7.066.271	
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	430.886	-	6.557.597	-	-	(7.482.765)	-	-	-	-	-	(694.282)	-	(694.282)	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(524.118)	-	-	-	-	-	(524.118)	-	(524.118)	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	429.578	-	6.557.597	-	-	(6.958.647)	-	-	-	-	-	28.528	-	28.528	
18.3 Diğer		-	-	-	-	1.308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.308	-	1.308	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		5.600.000	-	-	-	3.835.227	-	24.610.202	1.309.194	7.066.090	813.168	(276.110)	4.133.470	17.388	-	-	47.108.629	1.537	47.110.166	

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM	
		Dipnot	(01/01/2017-30/09/2017)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	6.450.418	5.572.774
1.1.1	Alınan Faizler	25.309.789	18.724.099
1.1.2	Ödenen Faizler	(13.459.332)	(9.922.464)
1.1.3	Alınan Temettüleri	7.031	32.357
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.102.441	1.345.318
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.006.332	2.599.318
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.270.621	722.907
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2.243.969)	(1.852.845)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(2.205.804)	(1.925.763)
1.1.9	Diğer	(5.336.691)	(4.150.153)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(10.256.938)	(3.854.337)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(178.055)	(27.701)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	546.402	(52.609)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(50.536.336)	(25.403.202)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1.372.815)	(516.162)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	7.956.180	(1.445.337)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	27.735.730	21.510.069
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3.233.334	1.347.173
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2.358.622	733.432
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(3.806.520)	1.718.437
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.724.826)	(398.076)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(532.078)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(158.365)	(256.550)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	40.697	124.044
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(12.500.605)	(10.703.157)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.836.911	9.369.141
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(307.555)	(110.038)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	2.022.709	2.583.998
2.9	Diğer	(1.126.540)	(1.405.514)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	5.651.494	632.493
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	7.809.015	3.854.026
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2.407.100)	(2.990.333)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	500.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(250.000)	(231.200)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(421)	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	663.062	238.046
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	783.210	2.190.900
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.889.913	9.118.137
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16.673.123	11.309.037