

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018

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

9 Kasım 2018

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve
119 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar
ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

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

Şartlı Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Erdal Tıkmađ, *SMMM*

Sorumlu Denetçi

9 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

Serkan ÖZKAN
Finansal Yönetim
Bölüm Başkanlığı Yöneticisi

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 32
Faks No : 0312 584 59 38

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	38
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	108
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	110

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	110

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	111
---	-----

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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 ⁽¹⁾	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mahmut KAÇAR ⁽²⁾	Üye
Salim ALKAN	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Yusuf BİLMEZ ⁽³⁾	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Şube Bankacılığı-2
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SUER ⁽⁴⁾	İç Operasyonlar
Mehmet Cengiz GÖGEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Peyami Ömer ÖZDİLEK ⁽⁵⁾	İnsan Kaynakları
Süleyman TÜRETKEN	Perakende Şube Bankacılığı-1
Yüksel CESUR	İç Sistemler

(1) Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Muharrem Karşlı'nın yerine atanmış olup, 31 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(2) Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında seçilmiş olup, 16 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(3) 14 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyeliği görevine başlamıştır.

(4) 22 Ekim 2018 tarihinde İç Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

(5) 22 Ekim 2018 tarihinde İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış ve İç Operasyonları Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine başlamıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 94 Girişimci Şube, 1.637 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.756 Şube (31 Aralık 2017: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 95 Girişimci Şube, 1.639 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube), yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine ve Prizren Şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 22 şube ve genel toplamda 1.778 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın personel sayısı 24.440'dır (31 Aralık 2017: 24.554).

Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir. Bununla birlikte, Ziraat Bankası'na ait kart markası ve sadakat programı oluşturulmasına yönelik olarak 2017 yılında başlatılan proje 2018 yılı Şubat ayı içerisinde uygulamaya alınmıştır. Söz konusu program kapsamında, kredi kartı ürünü, banka kartı ürünü ile birlikte tek plastikte kullanıcılara sunulmaktadır. Ayrıca, gerek kredi kartı gerek 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 kullanılabilir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Bankkart Başak işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Bankkart Başak ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar

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

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

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Eylül 2018		
		TP	YP	Toplam
VARLIKLAR				
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		68.457.391	77.947.947	146.405.338
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8.255.748	47.213.267	55.469.015
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	7.354.604	41.868.826	49.223.430
1.1.2 Bankalar	(4)	901.144	5.344.441	6.245.585
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	27.707	6.877	34.584
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		27.707	6.877	34.584
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	52.062.756	24.918.358	76.981.114
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		51.950.602	24.415.707	76.366.309
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		112.154	343.169	455.323
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	159.482	159.482
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8)	5.096.447	5.384.334	10.480.781
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.981.768	5.382.894	10.364.662
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		114.679	1.440	116.119
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(3)	3.063.076	425.256	3.488.332
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.063.076	425.256	3.488.332
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar				
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(20)	48.343	145	48.488
II. KREDİLER (Net)	(7)	249.877.042	135.074.522	384.951.564
2.1 Krediler		250.703.349	135.078.442	385.781.791
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		250.703.349	135.078.442	385.781.791
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		6.203.252	30.429	6.233.681
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.029.559	34.349	7.063.908
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		698.751	6.976	705.727
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.591.792	132	1.591.924
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.739.016	27.241	4.766.257
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DÜRAN VARLIKLAR (Net)	(16)	1.089.934		1.089.934
3.1 Satış Amaçlı		1.089.934	-	1.089.934
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.630.385	3.150.192	6.780.577
4.1 İştirakler (Net)	(9)	94.912		94.912
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		94.912	-	94.912
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	3.535.473	3.077.697	6.613.170
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.529.236	3.077.697	6.606.933
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)		72.495	72.495
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	72.495	72.495
V. MADDİ DÜRAN VARLIKLAR (Net)	(17)	5.039.823	13.521	5.053.344
VI. MADDİ OLMAYAN DÜRAN VARLIKLAR (Net)		544.258	14.995	559.253
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		544.258	14.995	559.253
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)			
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		748	8	756
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	1.709.365		1.709.365
X. DİĞER AKTİFLER		2.463.778	2.980.039	5.443.817
VARLIKLAR TOPLAMI		332.812.724	219.181.224	551.993.948

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Eylül 2018		
		TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER				
I. MEVDUAT	(1)	178.994.036	166.022.855	345.016.891
II. ALINAN KREDİLER	(3)	2.078.515	42.505.550	44.584.065
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	55.743.784	15.896.092	71.639.876
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.934.809	14.221.913	16.156.722
4.1 Bonolar		1.934.809	127.156	2.061.965
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	14.094.757	14.094.757
V. FONLAR		6.142.702	-	6.142.702
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		6.142.702	-	6.142.702
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	1.421.665	642.001	2.063.666
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.421.665	642.001	2.063.666
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	202	202
9.1 Finansal Kiralama		-	204	204
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	2	2
X. KARŞILIKLAR	(9)	3.236.901	81.413	3.318.314
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.333.896	-	1.333.896
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.903.005	81.413	1.984.418
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.120.428	1.456	1.121.884
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN		-	-	-
XIII. DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	5.565.282	4.135.665	9.700.947
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	55.513.281	(3.264.602)	52.248.679
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(542)	-	(542)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(542)	-	(542)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.635.174	-	3.635.174
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.353.697)	(3.264.602)	(6.618.299)
16.5 Kâr Yedekleri		37.398.102	-	37.398.102
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		1.639.357	-	1.639.357
16.6 Kâr veya Zarar		12.234.244	-	12.234.244
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.590.771	-	6.590.771
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		5.643.473	-	5.643.473
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		311.751.403	240.242.545	551.993.948

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Eylül 2018		
			TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		91.999.526	237.037.798	329.037.324
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	37.560.092	96.739.532	134.299.624
1.1	Teminat Mektupları		37.321.704	67.355.194	104.676.898
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.482.508	12.940.271	14.422.779
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		31.295.473	53.012.048	84.307.521
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.543.723	1.402.875	5.946.598
1.2	Banka Kredileri		27.480	9.150.772	9.178.252
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		27.480	9.140.724	9.168.204
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	10.048	10.048
1.3	Akreditifler		210.908	20.233.566	20.444.474
1.3.1	Belgeli Akreditifler		210.908	20.171.424	20.382.332
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	62.142	62.142
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	33.216.993	9.770.107	42.987.100
2.1	Cayılamaz Taahhütler		33.216.993	9.770.107	42.987.100
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.940.924	4.330.511	6.271.435
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6.874.471	739	6.875.210
2.1.5	Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.898.601	-	2.898.601
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13.097.599	-	13.097.599
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27.016	-	27.016
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		8.378.382	5.438.857	13.817.239
2.2	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		21.222.441	130.528.159	151.750.600
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		21.222.441	130.528.159	151.750.600
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.887.675	11.827.897	15.715.572
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.700.523	6.113.239	7.813.762
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.187.152	5.714.658	7.901.810
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17.247.966	118.608.248	135.856.214
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		21.333	52.168.500	52.189.833
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		17.226.633	34.316.686	51.543.319
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	16.061.531	16.061.531
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	16.061.531	16.061.531
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		86.800	92.014	178.814
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		43.400	46.007	89.407
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		43.400	46.007	89.407
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)		1.282.361.833	228.220.357	1.510.582.190
IV.	EMANET KIYMETLER		462.186.465	32.234.896	494.421.361
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		10.523.900	11.211.237	21.735.137
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10.760.447	1.553.516	12.313.963
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		10.059.108	840.620	10.899.728
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		408.717.234	-	408.717.234
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		22.115.311	18.629.523	40.744.834
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		819.056.590	192.726.644	1.011.783.234
5.1	Menkul Kıymetler		1.748.224	763.306	2.511.530
5.2	Teminat Senetleri		17.315.236	1.946.150	19.261.386
5.3	Emtia		1.085.366	96.608	1.181.974
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		717.303.237	128.444.609	845.747.846
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		81.599.318	61.454.147	143.053.465
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	21.824	27.033
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.118.778	3.258.817	4.377.595
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.374.361.359	465.258.155	1.839.619.514

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2018	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2018
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	36.579.419	15.172.260
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		29.197.826	11.537.333
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		442.787	187.433
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		157.561	65.503
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22.479	8
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.694.239	3.358.085
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.165	1.447
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6.055.449	2.994.880
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		636.625	361.758
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		64.527	23.898
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	20.107.690	8.462.438
2.1 Mevduata Verilen Faizler		12.719.927	5.169.433
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.054.405	498.815
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5.396.113	2.469.144
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		814.848	312.023
2.5 Diğer Faiz Giderleri		122.397	13.023
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		16.471.729	6.709.822
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.912.097	637.624
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.459.361	881.412
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		451.233	165.374
4.1.2 Diğer	(11)	2.008.128	716.038
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		547.264	243.788
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		589	366
4.2.2 Diğer		546.675	243.422
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.128.474	690.142
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		290.376	15.268
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(3.212.705)	(1.550.235)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.735	584
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.219.321)	(1.012.991)
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(997.119)	(537.828)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	655.783	209.896
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		13.988.806	5.332.233
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5)	3.165.272	1.843.613
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	3.563.798	1.260.988
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		7.259.736	2.227.632
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(7)	7.259.736	2.227.632
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(1.616.263)	(537.245)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.415.585)	(404.726)
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.266.116)	(1.413.322)
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.065.438	1.280.803
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(9)	5.643.473	1.690.387
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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XVIII+XXIII)	(10)	5.643.473	1.690.387
24.1 Grubun Kârı / Zararı		5.643.473	1.690.387
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		1,008	0,302

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	5.643.473
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(5.651.241)
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(104.232)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(86.456)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(30.763)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12.987
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(5.547.009)
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	(6.767.351)
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	1.220.342
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(7.768)

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/ kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)				
CARİ DÖNEM 30 Eylül 2018														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.600.000	-	-	(252)	3.858.888	(119.482)	-	-	52.906	17.388	29.660.259	7.940.121	-	47.009.828
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	2.402	-	-	5.518.877	-	5.521.279
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	2.402	-	-	5.518.877	-	5.521.279
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.600.000	-	-	(252)	3.858.888	(119.482)	-	-	55.308	17.388	29.660.259	13.458.998	-	52.531.107
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(78.596)	(25.636)	-	-	(5.547.009)	-	-	-	5.643.473	(7.768)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(290)	-	-	-	-	(1.143.986)	-	77.722	1.071.894	-	5.340
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.660.121	(7.940.121)	-	(280.000)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(280.000)	-	(280.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.660.121	(7.660.121)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	5.600.000	-	-	(542)	3.780.292	(145.118)	-	-	(6.635.687)	17.388	37.398.102	6.590.771	5.643.473	52.248.679

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.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(2.244.050)
1.1.1	Alınan Faizler		30.116.954
1.1.2	Ödenen Faizler		(18.557.767)
1.1.3	Alınan Temettüleri		290.376
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.454.085
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		655.784
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		810.511
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.410.842)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.698.395)
1.1.9	Diğer		(13.904.756)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		22.508.580
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(21.022)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3.055.102)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(81.582.104)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.207.665)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		33.978.483
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		58.817.047
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		1.515.897
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		15.214.906
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.848.140
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		20.264.530
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(17.782.981)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(770.211)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(32.290)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		95.493
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(22.752.644)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8.338.322
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.109.045)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.804.902
2.9	Diğer		(2.357.508)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		617.240
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8.610.557
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7.993.072)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(245)
3.6	Diğer		-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4.071.994
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		7.170.783
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13.015.679
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		20.186.462

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER					
I. MEVDUAT	(14)	161.933.028	104.451.161	266.384.189	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.286.498	491.752	1.778.250	
1.2 Diğer		160.646.530	103.959.409	264.605.939	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(15)	235.506	312.263	547.769	
III. ALINAN KREDİLER	(16)	1.650.412	27.414.383	29.064.795	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		43.157.357	13.100.369	56.257.726	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		41.850.000	-	41.850.000	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(17)	1.307.357	13.100.369	14.407.726	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(18)	3.590.796	9.166.573	12.757.369	
5.1 Bonolar		3.590.796	-	3.590.796	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	
5.3 Tahviller		-	9.166.573	9.166.573	
VI. FONLAR		6.030.575	-	6.030.575	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	
6.2 Diğer		6.030.575	-	6.030.575	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.411.419	1.610.642	4.022.061	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(19)	1.874.678	582.440	2.457.118	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(20)	-	447	447	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	454	454	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	7	7	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(21)	-	-	-	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	(22)	8.458.157	60.810	8.518.967	
12.1 Genel Karşılıklar		5.376.195	15.675	5.391.870	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.315.548	-	1.315.548	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		1.766.414	45.135	1.811.549	
XIII. VERGİ BORCU	(23)	1.222.555	1.110	1.223.665	
13.1 Cari Vergi Borcu		917.189	1.110	918.299	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		305.366	-	305.366	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(24)	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(25)	-	-	-	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(26)	46.064.823	945.005	47.009.828	
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		2.864.443	945.005	3.809.448	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(892.099)	945.005	52.906	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.858.888	-	3.858.888	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(119.734)	-	(119.734)	
16.3 Kar Yedekleri		29.660.259	-	29.660.259	
16.3.1 Yasal Yedekler		3.604.355	-	3.604.355	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		24.630.569	-	24.630.569	
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335	
16.4 Kar veya Zarar		7.940.121	-	7.940.121	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		7.940.121	-	7.940.121	
PASİF TOPLAMI		276.629.306	157.645.203	434.274.509	

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		69.318.241	154.878.728	224.196.969
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	32.933.711	63.173.415	96.107.126
1.1	Teminat Mektupları		32.669.962	43.023.095	75.693.057
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.565.066	7.776.033	9.341.099
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		27.424.105	34.376.931	61.801.036
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.680.791	870.131	4.550.922
1.2	Banka Kredileri		30.004	6.271.964	6.301.968
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		30.004	6.265.331	6.295.335
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	6.633	6.633
1.3	Akreditifler		233.745	13.878.356	14.112.101
1.3.1	Belgeli Akreditifler		233.745	13.838.232	14.071.977
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	40.124	40.124
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(2)	23.689.109	8.738.845	32.427.954
2.1	Cayılmaz 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 Cayılmaz Taahhütler		6.068.560	4.167.962	10.236.522
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		12.695.421	82.966.468	95.661.889
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		12.695.421	82.966.468	95.661.889
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.617.638	6.924.910	10.542.548
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.536.329	3.734.219	5.270.548
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.081.309	3.190.691	5.272.000
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		8.709.947	75.685.916	84.395.863
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		14.555	37.312.694	37.327.249
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8.695.392	27.876.600	36.571.992
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		367.836	355.642	723.478
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.109.727.974	139.992.904	1.249.720.878
IV.	EMANET KIYMETLER		366.635.232	19.496.516	386.131.748
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		8.210.037	6.993.963	15.204.000
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8.770.728	935.671	9.706.399
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.089.851	463.789	8.553.640
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		328.861.408	-	328.861.408
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		12.692.743	11.103.093	23.795.836
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		742.129.511	118.416.306	860.545.817
5.1	Menkul Kıymetler		1.498.312	51.776	1.550.088
5.2	Teminat Senetleri		15.206.384	1.133.950	16.340.334
5.3	Emtia		1.092.765	81.269	1.174.034
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		652.639.237	85.012.978	737.652.215
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		71.687.604	32.122.212	103.809.816
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	14.121	19.330
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		963.231	2.080.082	3.043.313
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.179.046.215	294.871.632	1.473.917.847

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

IV. GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2017	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2017
I. FAİZ GELİRLERİ	(12)	25.628.870	8.805.878
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		20.440.169	7.374.725
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		273.235	107.714
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		94.612	38.593
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		296.772	47.959
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.478.375	1.226.368
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.833	181
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.997.420	1.103.459
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		479.122	122.728
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		45.707	10.519
II. FAİZ GİDERLERİ	(13)	13.373.591	4.943.334
2.1 Mevduata Verilen Faizler		8.777.794	3.218.898
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		484.124	182.954
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.607.155	1.336.894
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		442.246	184.616
2.5 Diğer Faiz Giderleri		62.272	19.972
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12.255.279	3.862.544
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.602.936	547.558
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.931.057	667.305
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		336.579	118.958
4.1.2 Diğer		1.594.478	548.347
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(11)	328.121	119.747
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		296	101
4.2.2 Diğer		327.825	119.646
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		283.827	273.962
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(14)	(346.796)	(338.408)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		34.313	3.275
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(501.887)	(317.430)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		120.778	(24.253)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(15)	1.037.557	303.363
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		14.832.803	4.649.019
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		1.794.142	397.811
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(16)	4.824.777	1.586.182
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		8.213.884	2.665.026
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(17)	8.213.884	2.665.026
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(18)	(1.706.745)	(494.263)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.877.329)	(634.725)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		170.584	140.462
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(19)	6.507.139	2.170.763
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(20)	6.507.139	2.170.763
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1,162	0,312

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

V. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak-30 Eylül 2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.342.905
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(59.176)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	24.840
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	(45.558)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(256.511)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.006.500
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	6.507.139
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	34.313
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	6.472.826
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	7.513.639

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VI. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
30 Eylül 2017	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karıları	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.074.324	-	-	-	-	-	1.074.324
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56.217)	-	-	-	-	(56.217)
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.840	-	-	-	-	-	24.840
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 Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(36.447)	-	-	-	-	-	-	-	-	(36.447)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	6.507.139	-	-	-	-	-	-	-	6.507.139
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	401.050	-	6.557.597	-	-	(7.482.765)	-	-	-	-	-	-	(524.118)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(524.118)	-	-	-	-	-	-	(524.118)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	401.050	-	6.557.597	-	-	(6.958.647)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)	5.600.000	-	-	-	3.604.355	-	24.610.202	1.310.546	6.507.139	-	100.680	4.121.649	17.388	-	-	-	45.871.959

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2017
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		5.941.017
1.1.1	Alınan Faizler		23.554.179
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.866.180)
1.1.3	Alınan Temettümler		280.827
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.926.005
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		874.143
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.255.756
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.093.966)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.082.037)
1.1.9	Diğer		(4.907.710)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(9.898.644)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		4.432
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		398.491
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(46.263.438)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.804.952)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		7.880.735
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		24.725.679
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.808.669
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		2.351.740
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3.957.627)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.791.528)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(532.078)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(134.343)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		34.928
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(12.456.111)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10.725.485
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(307.555)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.022.709
2.9	Diğer		(1.144.563)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.456.548
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.484.033
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		(385)
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		528.589
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		235.982
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		15.566.483
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		15.802.465

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.

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” veya “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGGK 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 standartın 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 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerlendirme farkları, değerlendirme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" 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 değerinin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

Değer Düşüklüğü

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

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

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal 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.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Bankaca, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla net 3.780.292 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı.

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

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

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

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar 6 ayda bir gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2018 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 914.741 TL'dir (31 Aralık 2017: 813.548 TL).

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

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de 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 145.119 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017’ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısma 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. Kanununun 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 beyanname 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 borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek değerlendirilmiştir.

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmî 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 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)	75.528	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	(75.528)	16.706
KREDİLER (Net)	298.258.032	(4.709.341)	5.047.138	298.595.829
Krediler	298.032.546	-	-	298.032.546
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	298.032.546	-	-	298.032.546
Donuk Alacaklar	4.774.329	-	-	4.774.329
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.548.843	4.709.341	(5.047.138)	4.211.046
<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)	5.122.666	434.595.599

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Finansal varlıkların TFRS 9 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)	3.282.955
<i>Genel Karşılıklar</i>	<i>5.391.870</i>	<i>(5.391.870)</i>	-	-
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	<i>1.315.548</i>	-	-	<i>1.315.548</i>
<i>Diğer Karşılıklar</i>	<i>1.811.549</i>	<i>587.718</i>	<i>(431.859)</i>	<i>1.967.407</i>
CARİ VERGİ BORCU	918.299	-	209.250	1.127.549
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	305.366	-	(173.428)	131.938
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	6.479.179	-	-	6.479.179
ÖZKAYNAKLAR	47.009.828	2.577	5.518.702	52.531.107
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	<i>5.600.000</i>	-	-	<i>5.600.000</i>
<i>Sermaye Yedekleri</i>	<i>(119.734)</i>	<i>119.482</i>	-	<i>(252)</i>
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>(119.734)</i>	<i>119.482</i>	-	<i>(252)</i>
<i>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	-	<i>3.739.406</i>	-	<i>3.739.406</i>
<i>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	-	<i>72.871</i>	<i>(175)</i>	<i>72.696</i>
<i>Menkul Değerler Değerleme Farkları</i>	<i>52.906</i>	<i>(52.906)</i>	-	-
<i>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</i>	<i>3.858.888</i>	<i>(3.858.888)</i>	-	-
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	<i>17.388</i>	<i>(17.388)</i>	-	-
<i>Kâr Yedekleri</i>	<i>29.660.259</i>	-	-	<i>29.660.259</i>
<i>Yasal Yedekler</i>	<i>3.604.355</i>	-	-	<i>3.604.355</i>
<i>Statü Yedekleri</i>	-	-	-	-
<i>Olağanüstü Yedekler</i>	<i>24.630.569</i>	-	-	<i>24.630.569</i>
<i>Diğer Kâr Yedekleri</i>	<i>1.425.335</i>	-	-	<i>1.425.335</i>
<i>Kâr veya Zarar</i>	<i>7.940.121</i>	-	<i>5.518.877</i>	<i>13.458.998</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı</i>	-	-	<i>5.518.877</i>	<i>5.518.877</i>
<i>Dönem Net Kâr veya Zararı</i>	<i>7.940.121</i>	-	-	<i>7.940.121</i>
<i>Azınlık Payları</i>	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	434.274.509	(4.801.576)	5.122.666	434.595.599

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

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

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

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

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

TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Krediler ve alacaklar

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

Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile 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 değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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.

Sermaye Yeterlilik Oranları ve Sermaye Tamponlarına ilişkin hesaplamalarda, 12 Ağustos 2018 tarihli BDDK düzenlemesi dikkate alınarak, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmamıştır.

13 Ağustos 2018 tarihli BDDK düzenlemesi uyarınca, kredi riskine esas yabancı para cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında, rapor tarihi öncesi T.C. Merkez Bankası döviz alış kurlarının 252 iş günü basit aritmetik ortalaması ile 30 Haziran 2018 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurundan yüksek olanı dikkate alınmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 63.926.743 TL (31 Aralık 2017: 50.097.067 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,22'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 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	35.758.745	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.211.266	-
Kar	12.234.244	-
Net Dönem Karı	5.643.473	-
Geçmiş Yıllar Karı	6.590.771	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	60.821.643	-
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	300.200	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	46.196	-
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	559.253	559.253
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	-	-
Kanununun 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 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.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	905.649	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	59.915.994	-
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)	59.915.994	-
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)	4.012.718	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.012.718	-
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	4.012.718	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	63.928.712	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	63.928.712	-
Kanununun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.969	-
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 çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının 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)	63.926.743	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	394.054.709	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,21	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,21	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,22	-
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 (%)	7,21	-
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	175.938	-
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	83.450	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.709.365	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.012.718	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.012.718	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 değerlendirme 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.

30 EYLÜL 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' nunu 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' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.590.403	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	50.098.776	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	50.098.776	-
Kanunun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.709	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	50.097.067	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	329.495.006	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,14	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,12	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,20	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,26	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,013	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,14	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	156.212	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	68.380	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.391.870	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.590.403	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	5.600.000	-	5.600.000
Diğer sermaye Yedekleri	(542)	542	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	17.388	17.388
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	6.911.066	6.911.066
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3.635.174	(3.635.174)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(6.618.299)	6.618.299	-
Kar Yedekleri	37.398.102	(1.639.357)	35.758.745
Kâr veya Zarar	12.234.244	-	12.234.244
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	6.590.771	-	6.590.771
Dönem Net Kâr veya Zararı	5.643.473	-	5.643.473
Çekirdek Sermayeden İndirimler ^(*)	-	605.449	605.449
Çekirdek Sermaye	-	-	59.915.994
Ana Sermaye	-	-	59.915.994
Genel karşılıklar	-	-	4.012.718
Katkı Sermaye ^(**)	-	4.012.718	4.012.718
Özkaynaktan İndirimler ^(***)	-	1.969	1.969
Özkaynak Toplamı	52.248.679	11.678.064	63.926.743

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

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

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

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.09.2018	5,9347	6,9970	4,3121	0,9379	0,6758	6,1820	4,5909	0,7302	7,7982	1,5824	5,2739
25.09.2018	5,9684	7,0308	4,3307	0,9425	0,6788	6,1862	4,6106	0,7358	7,8556	1,5915	5,2874
26.09.2018	5,8864	6,9165	4,2735	0,9271	0,6680	6,0791	4,5399	0,7259	7,7624	1,5694	5,2092
27.09.2018	5,7651	6,7389	4,1659	0,9035	0,6538	5,9105	4,4154	0,7094	7,5685	1,5374	5,0911
28.09.2018	5,8798	6,8358	4,2576	0,9166	0,6617	6,0262	4,5537	0,7226	7,6725	1,5679	5,1791
30.09.2018	5,8798	6,8358	4,2576	0,9166	0,6617	6,0262	4,5537	0,7226	7,6725	1,5679	5,1791

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
6,0221	7,0245	4,3900	0,9524	0,6800	6,2959	4,6744	0,7383	7,9499	1,6240	5,4385

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem 30 Eylül 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17.831.327	15.028.574	9.008.925	41.868.826
Bankalar	433.156	4.498.474	412.676	5.344.306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	301	6.576	-	6.877
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.715.133	19.111.581	91.644	24.918.358
Krediler ⁽²⁾	52.385.172	83.878.431	231.411	136.495.014
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	2.316.090	834.102	-	3.150.192
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	999.763	4.383.687	884	5.384.334
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	8.703	396	4.422	13.521
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.092	-	9.903	14.995
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	1.877.055	1.024.212	72.527	2.973.794
Toplam Varlıklar ^{(5) (7)}	81.571.792	128.766.033	9.832.392	220.170.217
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.506.141	12.032.301	956.073	22.494.515
Döviz Tevdiat Hesabı	84.267.475	48.772.879	10.487.986	143.528.340
Para Piyasalarına Borçlar	-	15.896.092	-	15.896.092
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.646.714	30.854.397	4.439	42.505.550
İhraç Edilen Menkul Değerler	68.432	14.106.445	47.036	14.221.913
Muhtelif Borçlar	3.241.461	139.112	11.825	3.392.398
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	413.927	359.755	52.656	826.338
Toplam Yükümlülükler	109.144.150	122.160.981	11.560.015	242.865.146
Net Bilanço Pozisyonu	(27.572.358)	6.605.052	(1.727.623)	(22.694.929)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	28.696.671	(12.308.675)	1.862.399	18.250.395
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	34.881.135	34.482.062	5.026.080	74.389.277
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.184.464	46.790.737	3.163.681	56.138.882
Gayrinakdi Krediler	37.469.931	52.745.592	6.524.009	96.739.532
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 %89,90'ı Altın, %2,64'ü GBP, %2,83'ü IQD, %1,53'ü SAR ve kalan %3,10'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %60,38'i Altın, %23,60'ı GBP, %7,15'i CHF, %2,71'i DKK, %1,12'si SAR, %1,01'i SEK, %0,70'i BGN ve kalan %3,33'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2017: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %93,05'i Altın, %2,13'ü GBP, %1,72'si IQD, %0,98'i SAR ve kalan %2,12'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %64,17'si Altın, %17,54'ü GBP, %8,17'si CHF, %3,09'u DKK, %1,27'si SAR, %1,26'sı SEK, %0,74'ü BGN ve kalan %3,76'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

(2) Verilen kredilerin 1.052.550 TL karşılığı ABD Doları ve 367.942 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2017: 1.356.454 TL karşılığı ABD Doları, 800.021 TL karşılığı Avro ve 2.040 TL karşılığı İngiliz Sterlini).

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

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

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

(6) Diğer aktifler içerisindeki 6.243 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin Ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30 Eylül 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.660.750	-	-	-	-	19.562.173	49.222.923
Bankalar	1.500.255	403.451	194.260	-	-	4.143.738	6.241.704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	27.239	854	6.491	-	34.584
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.873.244	9.738.778	21.079.861	20.022.774	22.749.676	516.781	76.981.114
Verilen Krediler ⁽³⁾	128.328.732	33.882.353	65.654.842	129.617.535	26.000.678	1.467.424	384.951.564
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	90.719	95.205	3.927.191	2.645.157	3.721.512	-	10.479.784
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	405.618	2.159.226	787.766	194.141	11.047	20.524.477	24.082.275
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	162.859.318	46.279.013	91.671.159	152.480.461	52.489.404	46.214.593	551.993.948
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22.514.848	6.239.538	1.978.401	-	-	3.246.549	33.979.336
Diğer Mevduat	135.821.565	51.468.918	33.209.055	1.759.874	16	88.778.127	311.037.555
Para Piyasalarına Borçlar	66.408.318	284.707	4.405.327	541.524	-	-	71.639.876
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6.790.146	6.790.146
İhraç Edilen Menkul Değerler	876.627	1.308.055	4.536.386	9.435.654	-	-	16.156.722
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.722.956	7.858.340	10.273.006	6.413.270	1.316.493	-	44.584.065
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	654.721	1.185.138	329.049	6.037.662	-	59.599.678	67.806.248
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	244.999.035	68.344.696	54.731.224	24.187.984	1.316.509	158.414.500	551.993.948
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	36.939.935	128.292.477	51.172.895	-	216.405.307
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(82.139.717)	(22.065.683)	-	-	-	(112.199.907)	(216.405.307)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	249.512	1.750.466	-	-	-	-	1.999.978
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(625.447)	(816.070)	-	-	(1.441.517)
Toplam Pozisyon	(81.890.205)	(20.315.217)	36.314.488	127.476.407	51.172.895	(112.199.907)	558.461

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

(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	33.665.995	-	-	-	-	10.602.669	44.268.664
Bankalar	2.374.898	259.040	629.578	-	-	1.039.233	4.302.749
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	622.361	466.003	269.435	41.073	5.010	-	1.403.882
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.318.676	6.203.183	14.440.815	16.488.747	20.564.344	1.003.010	63.018.775
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	77.647.883	20.759.870	73.007.848	103.727.833	22.889.112	225.486	298.258.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.841.118	38.661	1.284.665	1.628.610	1.802.833	-	7.595.887
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	15.426.520	15.426.520
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾	121.470.931	27.726.757	89.632.341	121.886.263	45.261.299	28.296.918	434.274.509
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.936.511	2.043.470	2.855.884	75.496	-	2.457.290	15.368.651
Diğer Mevduat	129.633.539	24.773.395	29.693.906	518.350	8	66.396.340	251.015.538
Para Piyasalarına Borçlar	52.066.385	1.823.512	1.524.704	843.125	-	-	56.257.726
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.022.061	4.022.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.037.669	1.589.707	1.247.993	6.994.600	1.887.400	-	12.757.369
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.413.676	6.970.116	13.834.711	2.836.524	1.009.768	-	29.064.795
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁵⁾	230.985	165.293	100.049	6.024.457	-	59.267.585	65.788.369
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	195.318.765	37.365.493	49.257.247	17.292.552	2.897.176	132.143.276	434.274.509
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40.375.094	104.593.711	42.364.123	-	187.332.928
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(73.847.834)	(9.638.736)	-	-	-	(103.846.358)	(187.332.928)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	479.826	1.397.138	-	-	-	-	1.876.964
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(9.626)	(1.113.533)	-	-	(1.123.159)
Toplam Pozisyon	(73.368.008)	(8.241.598)	40.365.468	103.480.178	42.364.123	(103.846.358)	753.805

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

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

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

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

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem 30 Eylül 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	1,50	-	13,00
Bankalar	1,50	4,06	-	22,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,20	5,36	-	23,25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,75	5,68	-	13,83
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,96	7,07	4,70	15,92
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,63	7,32	-	19,40
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,72	2,83	-	23,24
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,22	2,11	-	11,59
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,36	-	24,03
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,60	4,76	1,50	20,67
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,14	3,75	-	18,98

⁽¹⁾ Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.

⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermektedir.

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem 31 Aralık 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	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 içermektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	155.930	155.930	-

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

1. Likidite Riski

Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil 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 genelinde paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Banka Üst Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 28 Eylül 2018 haftasında %106,76, toplam için ise 24 Ağustos 2018 haftasında %71,44 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 10 Ağustos 2018 haftasında gerçekleşen %235,69 ve toplam için 10 Ağustos 2018 haftasında gerçekleşen %92,55’dir (31 Aralık 2017: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 10 Kasım 2017 haftasında %184,50, toplam için ise 15 Aralık 2017 haftasında %90,14 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 6 Ekim 2017 haftasında gerçekleşen %252,43 ve toplam için 20 Ekim 2017 haftasında gerçekleşen %108,09’dur).

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			59.906.125	47.927.917
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	224.490.437	103.393.514	18.923.598	10.339.351
İstikrarlı mevduat	70.508.913	-	3.525.446	-
Düşük istikrarlı mevduat	153.981.524	103.393.514	15.398.152	10.339.351
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	107.430.223	49.017.558	61.474.890	30.805.658
Operasyonel mevduat	5.485.248	210.177	1.371.312	52.544
Operasyonel olmayan mevduat	83.176.839	37.925.123	43.325.352	20.586.730
Diğer teminatsız borçlar	18.768.136	10.882.258	16.778.226	10.166.384
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	49.279.473	14.211.692	10.864.582	9.003.894
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.163.777	6.525.104	6.163.777	6.525.104
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43.115.696	7.686.588	4.700.805	2.478.790
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	52.302.826	38.786.694	2.679.518	1.939.335
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			93.942.588	52.088.238
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar				
Teminatsız alacaklar	26.768.519	12.366.684	17.230.744	8.728.748
Diğer nakit girişleri	1.975.983	12.064.848	1.975.983	12.064.848
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	28.744.502	24.431.532	19.206.727	20.793.596
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			59.906.125	47.927.917
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			74.735.861	31.294.642
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			80,16	153,15

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem 31 Aralık 2017				
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
Teminatl 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				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	19.140.288	5.236.066	12.512.781	4.007.020
Diğer nakit girişleri	1.546.184	9.397.561	1.546.184	9.397.561
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	20.686.472	14.633.627	14.058.965	13.404.581
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			51.990.108	40.322.702
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			53.298.202	19.587.082
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			97,55	205,86

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka Üst Yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka Üst 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.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾ (2) (3)	Toplam
Cari Dönem 30 Eylül 2018								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	49.222.923	-	-	-	-	-	-	49.222.923
Bankalar	4.143.738	1.500.254	403.451	194.261	-	-	-	6.241.704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8.737	19.356	6.491	-	34.584
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	182.700	2.615.316	8.641.430	29.464.750	35.621.595	455.323	76.981.114
Verilen Krediler	-	17.759.631	25.723.497	146.702.135	158.921.575	34.377.302	1.467.424	384.951.564
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	90.720	95.205	2.031.070	4.541.278	3.721.511	-	10.479.784
Diğer Varlıklar	3.929.921	405.618	2.159.226	788.522	194.141	11.046	16.593.801	24.082.275
Toplam Varlıklar⁽⁴⁾	57.296.582	19.938.923	30.996.695	158.366.155	193.141.100	73.737.945	18.516.548	551.993.948
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.246.549	22.514.848	6.239.538	1.978.401	-	-	-	33.979.336
Diğer Mevduat	88.778.127	135.809.589	51.441.612	33.122.356	1.843.017	42.854	-	311.037.555
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.293.968	5.005.915	17.478.187	12.784.488	4.021.507	-	44.584.065
Para Piyasalarına Borçlar	-	66.408.318	284.707	4.405.327	541.524	-	-	71.639.876
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	876.627	1.308.055	4.536.386	9.435.654	-	-	16.156.722
Muhtelif Borçlar	4.677.511	2.112.635	-	-	-	-	-	6.790.146
Diğer Yükümlülükler	2.673.787	1.302.632	1.659.111	329.049	6.037.663	1.333.896	54.470.110	67.806.248
Toplam Yükümlülükler	99.375.974	234.318.617	65.938.938	61.849.706	30.642.346	5.398.257	54.470.110	551.993.948
Likidite Açığı	(42.079.392)	(214.379.694)	(34.942.243)	96.516.449	162.498.754	68.339.688	(35.953.562)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(44.473)	(454.459)	209.911	847.487	-	-	558.466
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34.907.619	17.925.820	4.822.301	2.437.262	-	-	60.093.002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	34.952.092	18.380.279	4.612.390	1.589.775	-	-	59.534.536
Gayrinakdi Krediler	57.153.824	1.827.704	6.365.684	35.188.680	29.708.870	4.054.862	-	134.299.624
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 sermayeye 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 netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6,98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %8,13). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem ^(*) 30 Eylül 2018	Önceki Dönem ^(*) 31 Aralık 2017
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	542.091.752	430.766.423
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(9.344.156)	(2.516.479)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	532.747.596	428.249.944
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.377.677	1.581.527
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	780.973	499.682
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.158.650	2.081.209
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.403.001	5.102.762
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.403.001	5.102.762
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	174.661.551	127.578.228
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	174.661.551	127.578.228
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	49.966.774	45.764.096
Toplam risk tutarı	717.970.798	563.012.143
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,98	8,13

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem 30 Eylül 2018	Asgari sermaye yükümlülüğü Cari Dönem 30 Eylül 2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	338.440.137	27.075.211
2	Standart yaklaşım	338.440.137	27.075.211
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.786.105	302.888
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.786.105	302.888
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	2.965.432	237.235
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	19.444.344	1.555.548
17	Standart yaklaşım	19.444.344	1.555.548
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	29.418.691	2.353.495
20	Temel gösterge yaklaşımı	29.418.691	2.353.495
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	394.054.709	31.524.377

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
		Önceki Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	281.524.899	22.521.992
2	Standart yaklaşım	281.524.899	22.521.992
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.363.968	269.117
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.363.968	269.117
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	2.343.399	187.472
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas riski	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	Piyasa riski	18.610.561	1.488.845
17	Standart yaklaşım	18.610.561	1.488.845
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	23.652.179	1.892.174
20	Temel gösterge yaklaşımı	23.652.179	1.892.174
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	329.495.006	26.359.600

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Türkiye’de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliğine kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş Birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydı olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile Banka ilişkilerini yürütmek İş Biriminin görevleri arasındadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	8.207.757	12.655.818	5.031.372	10.619.945	64.527	36.579.419
Kredilerden Alınan Faizler	8.207.757	12.655.818	5.031.372	3.302.879	-	29.197.826
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	157.561	-	157.561
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	6.694.239	-	6.694.239
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	465.266	64.527	529.793
Faiz Giderleri	8.071.461	3.484.559	-	8.429.273	122.397	20.107.690
Mevduata Verilen Faizler	8.071.461	3.484.559	-	1.163.907	-	12.719.927
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.054.405	-	1.054.405
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	5.396.113	-	5.396.113
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	814.848	-	814.848
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	122.397	122.397
Net Faiz Geliri/Gideri	136.296	9.171.259	5.031.372	2.190.672	(57.870)	16.471.729
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.260.886	983.338	69.492	(471.007)	69.388	1.912.097
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.260.886	983.338	69.492	10.117	135.528	2.459.361
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	481.124	66.140	547.264
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	2.128.474	2.128.474
Temettü Gelirleri	-	-	-	290.376	-	290.376
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(3.212.705)	-	(3.212.705)
Diğer Faaliyet Gelirleri	27.949	127.892	20.589	2.660	476.693	655.783
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	757.508	1.901.402	505.611	751	-	3.165.272
Diğer Faaliyet Giderleri	1.272.420	29.911	36.743	-	2.224.724	3.563.798
Net Faaliyet Karı / Zararı	(604.797)	8.351.176	4.579.099	(1.200.755)	(3.864.987)	7.259.736
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.616.263)	(1.616.263)
Net Dönem Karı / Zararı	(604.797)	8.351.176	4.579.099	(1.200.755)	(5.481.250)	5.643.473
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	34.584	-	34.584
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	6.241.704	-	6.241.704
Krediler	92.988.835	213.405.019	61.956.709	16.601.001	-	384.951.564
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.479.784	-	10.479.784
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	3.488.332	-	3.488.332
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	6.780.577	-	6.780.577
Diğer Varlıklar	15.434	987.816	83.846	45.088.263	16.860.930	63.036.289
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	93.004.269	214.392.835	62.040.555	165.695.359	16.860.930	551.993.948
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	251.741.151	52.316.537	-	33.979.336	6.979.867	345.016.891
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	2.063.666	-	2.063.666
Alınan Krediler	-	-	-	44.584.065	-	44.584.065
Para Piyasalarına Borçlar	3.863	20.251.476	-	51.384.537	-	71.639.876
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	16.156.722	-	16.156.722
Karşılıklar	-	378.454	-	-	2.939.860	3.318.314
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	16.965.735	16.965.735
Özkaynaklar	-	-	-	-	52.248.679	52.248.679
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	251.745.014	72.946.467	-	148.168.326	79.134.141	551.993.948
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	220.374	220.374
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)**

Önceki Dönem 30 Eylül 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	6.578.430	9.271.739	4.146.227	5.586.767	45.707	25.628.870
Kredilerden Alınan Faizler	6.578.430	9.271.739	4.146.227	443.773	-	20.440.169
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	94.612	-	94.612
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	4.478.375	-	4.478.375
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	570.007	45.707	615.714
Faiz Giderleri	5.464.681	2.708.895	-	5.137.743	62.272	13.373.591
Mevduata Verilen Faizler	5.464.681	2.708.895	-	604.218	-	8.777.794
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	484.124	-	484.124
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	3.607.155	-	3.607.155
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	442.246	-	442.246
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	62.272	62.272
Net Faiz Geliri/Gideri	1.113.749	6.562.844	4.146.227	449.024	(16.565)	12.255.279
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.028.070	709.604	73.756	(240.924)	32.430	1.602.936
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.028.070	709.604	73.756	4.371	115.256	1.931.057
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	245.295	82.826	328.121
Temettü Gelirleri	-	-	-	283.827	-	283.827
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(346.796)	-	(346.796)
Diğer Faaliyet Gelirleri	30.678	205.582	14.760	1.282	785.255	1.037.557
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	456.595	776.821	295.114	212	265.400	1.794.142
Diğer Faaliyet Giderleri	92.618	518.087	35.303	-	4.178.769	4.824.777
Net Faaliyet Karı / Zararı	1.623.284	6.183.122	3.904.326	146.201	(3.643.049)	8.213.884
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.706.745)	(1.706.745)
Net Dönem Karı / Zararı	1.623.284	6.183.122	3.904.326	146.201	(5.349.794)	6.507.139
BÖLÜM VARLIKLARI – 31 Aralık 2017						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.403.882	-	1.403.882
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.302.749	-	4.302.749
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	63.018.775	-	63.018.775
Krediler	84.454.431	149.639.442	54.642.948	9.521.211	-	298.258.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.595.887	-	7.595.887
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	5.311.894	-	5.311.894
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	54.383.290	54.383.290
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	84.454.431	149.639.442	54.642.948	91.154.398	54.383.290	434.274.509
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ – 31 Aralık 2017						
Mevduat	191.167.462	55.760.907	-	15.368.651	4.087.169	266.384.189
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	547.769	-	547.769
Alınan Krediler	-	-	-	29.064.795	-	29.064.795
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	56.257.726	-	56.257.726
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	12.757.369	-	12.757.369
Karşılıklar	-	-	-	-	8.518.967	8.518.967
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	13.733.866	13.733.866
Özkaynaklar	-	-	-	-	47.009.828	47.009.828
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	191.167.462	55.760.907	-	113.996.310	73.349.830	434.274.509
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ – 30 Eylül 2017						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	321.098	321.098
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.413.550	1.657.843
T.C. Merkez Bankası	4.940.904	40.147.359
Diğer	150	63.624
Toplam	7.354.604	41.868.826

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 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.673.032	6.184.569
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4.559.681
Diğer ⁽¹⁾	267.872	29.403.109
Toplam	4.940.904	40.147.359

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 9.724 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 128.547 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.771.701 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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

Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	465.540	56.582
Swap İşlemleri	2.597.233	368.674
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	303	-
Diğer	-	-
Toplam	3.063.076	425.256

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

Bankalar	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Yurtiçi	677.576	2.018
Yurtdışı	223.568	5.342.423
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	901.144	5.344.441

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	33.467.329
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	41.165.379
Toplam	74.632.708

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	86.040.575
Borsada İşlem Gören	85.904.936
Borsada İşlem Görmeyen	135.639
Hisse Senetleri	472.032
Borsada İşlem Gören	299.582
Borsada İşlem Görmeyen	172.450
Değer Azalma Karşılığı (-)	9.531.493
Toplam	76.981.114

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 Bakıyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	372.223	-
Toplam	372.223	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 3.871 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 16.562 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik		
İhtisas Dışı Krediler		304.087.266	12.524.451	643.603	-
İşletme Kredileri		201.016.367	4.415.562	565.583	-
İhracat Kredileri		8.228.839	17.593	-	-
İthalat Kredileri		-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler		1.566.756	6.788.679	-	-
Tüketici Kredileri		86.778.967	1.172.844	77.536	-
Kredi Kartları		5.036.622	111.289	484	-
Diğer		1.459.715	18.484	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾⁽²⁾		56.357.368	1.364.043	491.056	-
Diğer Alacaklar		-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽²⁾		8.937.875	1.331.200	44.929	-
Toplam		369.382.509	15.219.694	1.179.588	-

⁽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	705.727	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.591.924

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	6.080.135	3.579.431
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	443.130	403.188
5 Üzeri Uzatılanlar	7.800	10.715

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	3.192.395	2.129.870
6 Ay - 12 Ay	1.226.478	483.592
1 - 2 Yıl	356.128	400.206
2 - 5 Yıl	1.574.759	901.588
5 Yıl ve Üzeri	181.305	78.078
Toplam	6.531.065	3.993.334

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	646.411	85.821.773	86.468.184
Konut Kredisi ⁽²⁾	10.267	53.120.597	53.130.864
Taşıt Kredisi	2.870	185.093	187.963
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	633.274	32.516.083	33.149.357
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.015	47.303	48.318
Konut Kredisi	-	8.650	8.650
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.015	38.653	39.668
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.984.962	111.853	4.096.815
Taksitli	1.236.520	108.490	1.345.010
Taksitsiz	2.748.442	3.363	2.751.805
Bireysel Kredi Kartları-YP	512	-	512
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	512	-	512
Personel Kredileri-TP	11.443	248.606	260.049
Konut Kredisi	-	2.372	2.372
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.443	246.234	257.677
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	110.144	1.995	112.139
Taksitli	41.792	1.904	43.696
Taksitsiz	68.352	91	68.443
Personel Kredi Kartları-YP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.252.796	-	1.252.796
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	6.007.318	86.231.530	92.238.848

⁽¹⁾ 626.405 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 3.860.040 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.487.417	33.667.813	35.155.230
İşyeri Kredisi	1.313	461.908	463.221
Taşıt Kredisi	43.865	824.072	867.937
İhtiyaç Kredisi	1.442.239	32.381.833	33.824.072
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	134.218	31.843.582	31.977.800
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	134.218	31.843.582	31.977.800
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	924.066	14.735	938.801
Taksitli	312.735	14.691	327.426
Taksitsiz	611.331	44	611.375
Kurumsal Kredi Kartları-YP	93	-	93
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	93	-	93
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	481.583	-	481.583
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	3.027.377	65.526.130	68.553.507

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

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Yurtiçi Krediler	365.981.278
Yurtdışı Krediler	9.486.509
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	10.314.004
Toplam	385.781.791

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.418.462
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	2.418.462

7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılık

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	212.120
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	855.203
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.698.934
Toplam	4.766.257

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

7.8.1. Donuk Alacaklara ve Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem 30 Eylül 2018	22.157	62.340	159.749
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	22.157	62.340	159.749

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	355.665	490.272	3.928.392
Dönem İçinde İntikal (+)	2.052.934	120.126	139.652
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.522.217	686.920
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.522.217	686.920	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	226.253	159.885	424.373
Kayıttan düşülen (-)	13.528	920	28.401
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	646.601	1.284.890	4.302.190
Karşılık (-)	212.120	855.203	3.698.934
Bilançodaki Net Bakiyesi	434.481	429.687	603.256

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem 30 Eylül 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.467	1.766	27.196
Karşılık Tutarı (-)	571	1.155	25.515
Bilançodaki Net Bakiyesi	896	611	1.681

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) 30 Eylül 2018	434.481	429.687	603.256
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	646.601	1.284.890	4.204.588
Karşılık Tutarı (-)	212.120	855.203	3.601.332
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	434.481	429.687	603.256
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	97.602
Karşılık Tutarı (-)	-	-	97.602
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

7.8.5. TFRS9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) 30 Eylül 2018 (*)	25.416	20.219	1.653
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	37.345	47.029	2.895
Karşılık Tutarı (-)	11.929	26.810	1.242

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Devlet Tahvili	2.151.808	2.003.063
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	2.151.808	2.003.063

Teminata verilen/bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.612.395	3.354.829
Diğer	-	-
Toplam	2.612.395	3.354.829

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Devlet Tahvili	-	10.364.662
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	10.364.662

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	10.480.781
Borsada İşlem Görenler	-	10.364.662
Borsada İşlem Görmeyenler	-	116.119
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	10.480.781

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Dönem Başındaki Değer	7.595.887
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.571.014
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	3.118.782
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.804.902)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	10.480.781

(*) 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- Farklıya 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	105.286	68.797	48.892	4.119	-	19.703	6.983	-
2	291.183	176.342	151.912	1.487	-	30.093	36.919	-
3	6.504.738	827.515	116.633	187.548	25.961	63.711	66.783	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2018 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 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 30 Eylül 2018
Dönem Başı Değeri	88.846
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Transfer	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	88.846
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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	7.323.671	868.817	1.585	217.870	-	382.070	314.019	-	-
2	1.541.125	566.542	914	100.430	-	217.092	158.955	-	-
3	3.682.429	365.814	1.430	5.673	-	30.708	69.537	-	-
4	245.286	165.212	341	-	789.413	51.322	28.098	-	-
5	60.096	53.642	437	6.044	23.061	14.373	10.728	-	-
6	21.728.699	1.640.386	121.455	1.291.286	75.268	242.045	98.592	-	-
7	1.586.718	1.584.314	1.368.512	578	-	33.531	43.279	-	-
8	56.639	9.066	4.977	1.190	223	(4.029)	(1.108)	-	-
9	10.294.809	1.558.311	25.371	274.945	2.641	76.161	51.004	1.467.697	-
10	3.410.840	674.338	120.705	107.081	233	(46.251)	6.305	719.839	-
11	611.568	241.853	16.178	42.184	286	16.664	10.269	150.954	-
12	1.003.902	431.423	20.563	51.479	-	31.158	16.178	286.462	-
13	741.043	226.054	59.638	32.806	522	5.572	6.580	162.098	-
14	423.973	95.548	4.061	9.505	677	(4.173)	(2.643)	100.755	-
15	207.120	94.326	9.806	4.645	2.818	4.388	1.183	70.562	-
16	374.261	156.468	3.365	23.620	-	3.028	8.894	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) 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 denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, 30 Eylül 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, tüm bağlı ortaklıkların önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Eylül 2017 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Dönem Başı Değeri	5.138.250
Dönem İçi Hareketler	1.468.683
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-
Alışlar ⁽¹⁾	770.211
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	698.472
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-
Dönem Sonu Değeri	6.606.933
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Bankalar	4.827.697
Sigorta Şirketleri	129.972
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	282.839
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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	104.464	104.464	3.977.342	17.538	26.756	70.186	40.824
Toplam	104.464	104.464	3.977.342	17.538	26.756	70.186	40.824

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

⁽²⁾ Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığının özkaynağından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 1.709.365 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 15.434 TL, ticari alacaklarından dolayı 987.816 TL ve zirai alacaklarından dolayı 83.846 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1.087.096 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.838 TL olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	5.702.197	14.088	45.179	249.457	1.016.647	7.027.568
Birikmiş Amortisman (-)	995.606	4.730	30.380	184.635	568.678	1.784.029
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	-	2.768
Net Defter Değeri	4.703.823	9.358	14.799	64.822	447.969	5.240.771
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.703.823	9.358	14.799	64.822	447.969	5.240.771
Dönem İçi Değişimler (Net)	(110.657)	(551)	(4.369)	(18.626)	(53.224)	(187.427)
- Maliyet	(104.004)	539	(75)	5.672	47.425	(50.443)
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	6.473	1.090	4.294	24.298	100.649	136.804
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	180	-	-	-	-	180
Y.dışı İşt Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.598.193	14.627	45.104	255.129	1.064.072	6.977.125
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.002.079	5.820	34.674	208.933	669.327	1.920.833
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.948	-	-	-	-	2.948
Kapanış Net Defter Değeri	4.593.166	8.807	10.430	46.196	394.745	5.053.344

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

20. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	507
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	3.881
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	997
Diğer Varlıklar	43.103
Toplam	48.488

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası’nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

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

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

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

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

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

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

24.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar

27.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

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

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 3.370 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 15.310 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 27.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

27.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

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

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

⁽²⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	8.283.861	2.748.557
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	550.318	213.720
5 Üzeri Uzatılanlar	2.875	2.994

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	7.554.917	1.954.951
6 Ay - 12 Ay	256.211	161.136
1 - 2 Yıl	264.567	348.512
2 - 5 Yıl	716.167	436.757
5 Yıl ve Üzeri	45.192	63.915
Toplam	8.837.054	2.965.271

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

27.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

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

⁽¹⁾ 520.675 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 3.730.985 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

27.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Taksitli Ticari Krediler Ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.411.109	30.023.581	31.434.690
İşyeri Kredisi	434	464.390	464.824
Taşıt Kredisi	47.094	839.587	886.681
İhtiyaç Kredisi	1.363.581	28.719.604	30.083.185
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	7.723	18.430.487	18.438.210
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7.723	18.430.487	18.438.210
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	657.070	10.522	667.592
Taksitli	234.228	10.474	244.702
Taksitsiz	422.842	48	422.890
Kurumsal Kredi Kartları-YP	138	-	138
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138	-	138
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	182.646	-	182.646
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	2.258.686	48.464.590	50.723.276

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

27.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

27.8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

27.8.1.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017	8.215	29.876	151.817
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.215	29.876	151.817

27.8.2.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	342.701	943.119	2.931.277
Dönem İçinde İntikal (+)	1.654.384	158.695	253.095
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.478.117	1.891.442
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.478.117	1.891.442	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	163.303	198.217	1.147.422
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	355.665	490.272	3.928.392
Özel Karşılık (-)	355.335	487.655	3.705.853
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	330	2.617	222.539

27.8.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	796	732	17.575
Karşılık Tutarı (-)	796	732	17.575
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

27.8.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net) 31 Aralık 2017	330	2.617	222.539
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	355.665	405.447	3.928.392
Karşılık Tutarı (-)	355.335	402.830	3.705.853
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	330	2.617	222.539
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	84.825	-
Karşılık Tutarı (-)	-	84.825	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

28. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

28.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Repo İşlemlerine Konu Olanlar Ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

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

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

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

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

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

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

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	8.749.464
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	323.336
Yıl İçindeki Alımlar (*)	433.646
Satış ve 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.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

29.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	93.761	51.077	53.466	1.547	-	11.181	10.403	-
2	263.183	158.185	150.459	1.720	-	36.272	34.759	-
3	5.063.759	785.384	115.205	164.771	58.528	80.268	61.597	-

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

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

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

29.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	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	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
13	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
14	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
15	JSC Ziraat Bank Georgia ^(*)	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
16	Ziraat Bank Uzbekistan JSC ^(**)	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

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

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

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾⁽⁴⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾⁽³⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	5.785.955	663.224	2.457	200.552	-	449.105	231.541	-	-
2	1.152.752	439.579	1.450	94.377	-	226.794	128.912	-	-
3	2.637.889	331.959	1.498	1.720	-	65.203	30.003	-	-
4	185.304	127.203	494	78.960	856.821	51.053	24.935	-	-
5	44.966	39.205	618	3.800	28.198	15.820	8.582	-	-
6	12.043.556	1.352.853	74.261	625.722	32.865	98.592	12.437	-	-
7	1.551.822	1.550.783	1.253.180	168	-	236.712	13.585	-	-
8	62.950	13.444	19.131	961	150	2.823	2.467	-	-
9	7.894.189	979.381	18.750	221.983	2.440	74.888	48.173	971.937	-
10	2.409.237	371.514	81.996	89.695	253	10.973	319	337.820	-
11	412.101	164.371	11.889	35.441	252	11.162	7.271	150.954	-
12	648.822	289.377	15.193	38.218	8.078	23.486	21.508	286.462	-
13	410.543	140.611	26.999	24.712	433	8.676	10.149	162.098	-
14	238.128	32.067	4.074	7.525	258	(3.759)	(3.736)	30.508	-
15	136.031	44.890	5.477	2.466	910	1.204	-	53.605	-
16	198.326	98.046	1.544	10.981	-	53.719	11.186	115.629	-

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

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

(3) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 30 Eylül 2017 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Eylül 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.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	4.101.352
Dönem İçi Hareketler	1.036.898
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-
Alışlar ⁽¹⁾⁽²⁾	668.492
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3.000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	376.366
Değer Azalma Karşılıkları (-)	10.960
Dönem Sonu Değeri	5.138.250
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

31. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
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 değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

38. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

39. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	30.180.400	-	3.601.893	71.960.032	6.282.187	1.456.501	1.539.925	135.121	115.156.059
Döviz Tevdiat Hesabı	36.763.583	-	9.374.346	44.114.653	10.102.834	8.982.930	27.245.788	958	136.585.092
Yurtiçinde Yer. K.	30.194.260	-	8.416.499	33.679.830	6.534.680	4.813.875	8.415.942	801	92.055.887
Yurtdışında Yer. K.	6.569.323	-	957.847	10.434.823	3.568.154	4.169.055	18.829.846	157	44.529.205
Resmî Kur. Mevduatı	7.197.253	-	5.445.018	4.739.965	819.023	3.789.936	10.171	-	22.001.366
Tic. Kur. Mevduatı	6.896.479	-	4.549.690	7.129.836	747.105	1.726.106	39.113	-	21.088.329
Diğ. Kur. Mevduatı	1.831.157	-	1.098.501	4.356.632	764.303	807.885	368.364	-	9.226.842
Kıymetli Maden DH	5.909.256	-	62.881	816.877	82.400	47.158	61.295	-	6.979.867
Bankalar Mevduatı	3.246.549	-	16.855.958	6.886.955	1.249.176	4.385.198	1.355.500	-	33.979.336
TCMB	1.070	-	-	-	-	-	-	-	1.070
Yurtiçi Bankalar	280.489	-	15.752.963	275.099	287.707	6.384	2.199	-	16.604.841
Yurtdışı Bankalar	2.281.562	-	1.102.995	6.611.856	656.075	4.378.814	1.047.907	-	16.079.209
Katılım Bankaları	683.428	-	-	-	305.394	-	305.394	-	1.294.216
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	92.024.677	-	40.988.287	140.004.950	20.047.028	21.195.714	30.620.156	136.079	345.016.891

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

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	75.001.739	39.873.094
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	35.799.227	71.428.371
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	1.171.487	181.075
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 179.783 TL ve 22.658 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından 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 663 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 1.165.228 TL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	72.157
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	8.727
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	519.548	37.970
Swap İşlemleri	896.680	598.480
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	5.437	5.551
Diğer	-	-
Toplam	1.421.665	642.001

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.492.386	5.117.299
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	586.129	37.388.251
Toplam	2.078.515	42.505.550

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1.491.108	11.002.070
Orta ve Uzun Vadeli	587.407	31.503.480
Toplam	2.078.515	42.505.550

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 %62,50'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	55.743.784	2.351.920
Mali Kurum ve Kuruluşlar	55.648.068	2.351.920
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	91.855	-
Gerçek Kişiler	3.861	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	13.544.172
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	13.544.172
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
Toplam	55.743.784	15.896.092

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.934.809	127.156
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-
Tahviller	-	14.094.757
Toplam	1.934.809	14.221.913

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	Brüt	Net
1 Yıdan Az	204	202
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yıdan Fazla	-	-
Toplam	204	202

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 186.874 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.3.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde toplam 1.475.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 25.150 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

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

9.3.2. 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 114.943 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 65.311 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 186.874 TL, gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 191.580 ve diğer kalemler için 40.286 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.984.418 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

9.4. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.4.1. Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 191.850 TL tutarındaki izin karşılığı ve 914.741 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 227.305 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 469.693 TL'dir.

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	469.693
Menkul Sermaye İradı Vergisi	341.426
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.420
BSMV	189.147
Kambiyo Muameleleri Vergisi	76
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5.438
Diğer	80.680
Toplam	1.088.880

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	40
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	54
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	11.489
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	16.017
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	1
İşsizlik Sigortası – Personel	1.800
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.602
Diğer	-
Toplam	33.004

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.372.968	297.064
Değerleme Farkı	(56.476)	297.064
Kur Farkı	1.429.444	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(4.744.053)	(3.561.666)
Değerleme Farkı	(7.087.286)	(3.561.666)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	2.343.233	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(3.371.085)	(3.264.602)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 92.323 TL ve 20.507 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 917 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 718.659 TL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65.522
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.045
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

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

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

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

19. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

22.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

22.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 530.000 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 1.475.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 25.150 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

22.5.1.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

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

22.5.2.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

23.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

23.1.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

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

23.1.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

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

23.1.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Primlere İlişkin Bilgiler

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

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

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 305.366 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

26.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**
26. **31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**
- 26.2. **31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması Ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı**
Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
- 26.3. **31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler**
Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.
- 26.4. **31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler**
Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.
- 26.5. **31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Son Mali Yılı Ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı Ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar**
Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.
- 26.6. **31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Gelirleri, Karlılığı Ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri**
Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.
- 26.7. **31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler**
İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.
- 26.8. **31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	13.097.599
Diğer Cayılamaz Taahhütler	13.817.239
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	6.875.210
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.898.601
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	6.271.435
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	27.016
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-
Toplam	42.987.100

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 378.454 TL karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Teminat Mektupları	104.676.898
Akreditifler	20.444.474
Banka Kredileri	9.178.252
Toplam	134.299.624

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Kesin Teminat Mektupları	69.951.799
Avans Teminat Mektupları	26.219.057
Geçici Teminat Mektupları	2.559.445
Gümrük Teminat Mektupları	1.527.566
Diğer Teminat Mektupları	4.419.031
Toplam	104.676.898

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	941.600
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14.432
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	927.168
Diğer Gayrinakdi Krediler	133.358.024
Toplam	134.299.624

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

2.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

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

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

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

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

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

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

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

2.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Krediler Kapsamında

2.3.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	24.199.272	4.998.554
Kısa Vadeli Kredilerden	6.720.560	285.896
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.365.992	4.712.631
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	112.720	27
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	32.523	-
Yurtiçi Bankalardan	75.151	340
Yurtdışı Bankalardan	11.167	38.380
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	118.841	38.720

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.682	483
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.042.403	1.013.046
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	353.693	282.932
Toplam	5.397.778	1.296.461

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	44.121

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	144.711	909.694
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	84.329	53.091
Yurtdışı Bankalara	60.382	856.603
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	144.711	909.694

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

2.2. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	193.233

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	370.853	443.995

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	-	1.036.291	504	-	-	-	-	1.036.795
Tasarruf Mevduatı	16	223.789	5.959.149	440.214	78.460	72.564	3.579	6.777.771
Resmî Mevduat	379	411.544	466.474	87.547	508.862	754	-	1.475.560
Ticari Mevduat	138	484.252	724.581	89.707	142.872	1.453	-	1.443.003
Diğer Mevduat	5	126.447	258.367	71.325	86.455	23.397	-	565.996
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	538	2.282.323	7.409.075	688.793	816.649	98.168	3.579	11.299.125
Yabancı Para								
DTH	547	180.122	636.252	89.699	100.395	281.979	-	1.288.994
Bankalar Mevduatı	74	126.039	-	386	613	-	-	127.112
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	189	3.679	331	225	272	-	4.696
Toplam	621	306.350	639.931	90.416	101.233	282.251	-	1.420.802
Genel Toplam	1.159	2.588.673	8.049.006	779.209	917.882	380.419	3.579	12.719.927

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Kar	81.818.482
Kambiyo İşlemlerinden Kar	79.886.865
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.923.413
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8.204
Zarar (-)	85.031.187
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	80.883.984
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.142.734
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4.469

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 293.788 TL tutarındaki kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden ve 34.154 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

TFRS 9'a Göre Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	3.164.521
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	310.632
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.479.182
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.374.707
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	751
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	3.165.272

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Personel Giderleri ⁽²⁾	2.128.474
Kıdem Tazminatı Karşılığı	89.761
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	168.797
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	51.577
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	1.825.489
Faaliyet Kiralama Giderleri	221.230
Bakım ve Onarım Giderleri	71.567
Reklam ve İlan Giderleri	116.912
Diğer Giderler	1.415.780
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	903
Diğer ⁽¹⁾	1.427.170
Toplam	5.692.272

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 495.110 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 486.395 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Net Faiz Geliri	16.471.729
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.912.097
Diğer Faaliyet Gelirleri	655.783
Temettü Gelirleri	290.376
Ticari Kar/Zarar (Net)	(3.212.705)
Personel Gideri (-)	2.128.474
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.165.272
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.563.798
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	7.259.736

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 1.616.263 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.415.585 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 200.678 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 5.643.473 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Gelirleri

12.1. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	17.779.781	2.660.388
Kısa Vadeli Kredilerden	4.567.168	109.869
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13.121.904	2.550.487
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	90.709	32
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

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

12.2. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	15.173	-
Yurtiçi Bankalardan	42.773	700
Yurtdışı Bankalardan	2.969	32.997
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	60.915	33.697

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

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	757	1.076
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.390.891	606.529
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	246.772	232.350
Toplam	3.638.420	839.955

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

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	37.456

13. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri

13.1. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	101.137	382.987
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	35.336	8.345
Yurtdışı Bankalara	65.801	374.642
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	101.137	382.987

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

13.2. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	118.214

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****13. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri (Devamı)****13.3. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	241.575	200.671

13.4. 30 Eylül 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	-	558.148	-	-	-	-	-	558.148
Tasarruf Mevduatı	1	174.570	4.276.733	304.062	58.303	53.254	432	4.867.355
Resmî Mevduat	648	253.540	373.415	158.313	358.456	619	-	1.144.991
Ticari Mevduat	156	374.043	588.177	108.588	102.395	995	-	1.174.354
Diğer Mevduat	44	71.354	192.691	22.852	29.866	72.691	-	389.498
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	849	1.431.655	5.431.016	593.815	549.020	127.559	432	8.134.346
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	374	73.962	277.527	46.211	36.683	160.638	7	595.402
Bankalar Mevduatı	7	46.111	-	-	1	-	-	46.119
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	131	1.447	152	104	93	-	1.927
Toplam	381	120.204	278.974	46.363	36.788	160.731	7	643.448
Genel Toplam	1.230	1.551.859	5.709.990	640.178	585.808	288.290	439	8.777.794

14. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
Kar	26.073.337
Kambiyo İşlemlerinden Kar	24.993.990
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.044.779
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34.568
Zarar (-)	26.420.133
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	24.873.212
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.546.666
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	255

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

15.1. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte 30 Eylül 2017 sona eren hesap döneminde, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (492.926 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan ve 147.985 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	778.158
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	211.230
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	458.353
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	108.575
Genel Karşılık Giderleri	750.371
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	212
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	212
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	401
Toplam	1.794.142

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 448.221 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

16. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
Personel Giderleri	1.863.966
Kıdem Tazminatı Karşılığı	67.103
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	279.418
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41.680
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	1.409.470
Faaliyet Kiralama Giderleri	194.807
Bakım ve Onarım Giderleri	46.854
Reklam ve İlan Giderleri	63.926
Diğer Giderler	1.103.883
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	447
Diğer ⁽¹⁾	1.162.693
Toplam	4.824.777

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 402.399 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 387.511 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

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

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
Net Faiz Geliri	12.255.279
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.602.936
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.037.557
Temettü Gelirleri	283.827
Ticari Kar/Zarar (Net)	(346.796)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.794.142
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.824.777
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	8.213.884

18. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam 1.706.745 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.877.329 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 170.584 TL TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

19. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.507.139 TL'dir.

20. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

20.1. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir Ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu Ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı

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

20.2. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

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

21. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir Ve Giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.622.698	4.428.780	-	-	-	78.923
Dönem Sonu Bakiyesi	2.418.462	6.306.623	-	-	-	646.868
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	44.121	482	-	-	-	-

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⁾	37.648	678	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	1.760.542	-	17.708
Dönem Sonu	2.633.900	-	42.044
Mevduat Faiz Gideri	193.233	-	8.939

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⁾	118.214	-	5.618

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	555.062	-	-
Dönem Sonu	1.628.263	-	-
Toplam Kar/Zarar	(32.283)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	127.897	-	-
Dönem Sonu	555.062	-	-
Toplam Kar/Zarar	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 8.992 TL'dir (30 Eylül 2017: 6.747 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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.

Banka'nın, Kosova'daki 3. Şubesi olan Peja Şubesi, 19 Ekim 2018 tarihi itibarıyla bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde büyüme performansının görece farklılaştığı bir çeyreği geride bırakmış bulunuyoruz. Küresel dış ticareti daraltıcı politikaların belirginleştiği 2018 yılının üçüncü çeyreğinde küresel büyümede izlenmekte olan senkronizasyonun azaldığı görüldü. Bu çerçevede üçüncü çeyrek; jeopolitik gelişmeler, ABD'de artan faizler, İtalya ve İngiltere kaynaklı siyasi endişeler ile gelişmekte olan ülke varlıklarında kırılmalılığın arttığı bir dönem olarak kaydedildi.

İstikrarlı bir büyüme görünümü sergileyen ve küresel ekonominin itici güçlerinden olan ABD ekonomisini takiben, ABD Merkez Bankası 2015 yılında başladığı faiz artırımlarını eylül ayında da devam ettirdi. Para politikasında değişiklik yapmayan Avrupa Merkez Bankası, haziran ayında belirlediği para politikasını izlemeyi sürdürdü.

Küresel ticarete gözlenmekte olan korumacılık yönündeki davranışların sürmesiyle Çin ekonomisinde aşağı yönlü riskler gündeme geldi. Dünyanın en büyük ikinci ekonomisindeki olası yavaşlamanın da küresel büyümeyi aşağı yönlü baskılayabileceği hususu değerlendirmelerde yer almayı sürdürüyor. Makroekonomik temelleri görece hassas bazı gelişmekte olan ülkelerin finansal piyasalarındaki oynaklıkların keskinleştiği bir dönemde ülkelerin para ve mali politika tepkilerinin farklılık gösterdiği görüldü.

2018 yılının üçüncü çeyreği, Türkiye ekonomisi açısından, iktisadi faaliyette dengelenme eğiliminin belirginleştiği bir dönem oldu. Ekonominin uzun vadede güçlü bir büyüme trendine yönelmesi için finansal istikrarı sağlayıcı politikalara odaklandığı gözlemlendi. Büyümeyi sağlıklı bir rotaya yöneltmek, TL'deki oynaklığı azaltmak ve enflasyonu düşürmek amacıyla uyumlu bir politika seti kurgusu yapılarak bu çerçevede açıklanan Yeni Ekonomi Programı ile ekonominin yol haritası belirlendi.

Spekülatif ataklar sonucu yaşanan dalgalanma ve bankacılık sektörü için stres testi sayılabilecek bir dönemde sektörün sağlam yapısı da teyit edilmiş oldu. Sektörün lider bankası olarak Ziraat Bankası nakdi ve gayri nakdi kredilerle ekonomimize katkı sağlamayı sürdürmektedir. Aktif büyüklüğünün %70'ini kredilerden oluşturan Bankamız, ağırlıklı olarak reel sektörün finansmanında yer almakta ve cari açığın daraltılması, ihracatın artırılması ve istihdam sağlayan sektörler ağırlıklı olmak üzere her sektöre desteğini artırarak faaliyetlerine devam etmektedir. Ziraat Bankası yapılandırdığı ve sürekli geliştirdiği iş modeli, altyapısı, insan kaynağı ve sağlam finansal yapısı ile ülkemizin finansmana ihtiyaç duyulan her alanında ülkemizin lider bankası olarak desteğini artırmayı sürdürecektir.

Dr. Ahmet GENÇ

Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2018 yılının üçüncü çeyreği, yurtiçinde finansal piyasalarda dalgalanmaların yoğun olarak yaşandığı bir dönem oldu. Ziraat Bankası olarak ülkemizin lider ve moral bankası olmanın sorumluluğu içerisinde finansman ihtiyacı olan müşterilerimizin yanında olmaya gayret gösterdik. Ziraat Bankası'nın aktif büyüklüğü yarım trilyon TL'yi aşarken bu büyüklüğün %70'ini nakdi krediler oluşturmaktadır.

Gayri nakdi krediler dahil toplam kredilerimiz 519 milyar TL büyüklüğe ulaştı. Aktif büyüklüğünde olduğu gibi toplam kredilerde de yarım trilyon TL'yi geçmiş bulunuyoruz. Kredi portföyümüzün %75'i kurumsal finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırdığımız kredilerden oluşmaktadır.

Tarım sektöründe sadece ürün finansmanı değil toplam değer zincirinde finansman ve çözümleri sunmak ana stratejilerimiz arasında yer almaktadır. Gençlerin tarıma ilgisini artırmak, eğitilmiş ve bilinçli genç çiftçiler yetiştirmek ve tarım alanında girişimcilik bilinci kazandırmak amacıyla Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi'nde gençlerimiz eğitime başladılar.

Ziraat Bankası, ülkemizin moral bankası olarak her dönem müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarını uygun şartlarla karşılamaktadır. 2018 yılının 9 aylık döneminde TL cinsi kredilerde sektörün büyümesinin 3'te 1'ini Ziraat Bankası sağlamıştır. Aynı dönemde konut kredilerinde Ziraat Bankası büyümeye devam ederken Ziraat Bankası hariç tutulduğunda sektörün konut kredisi stoğu azalmıştır. Konut kredilerinde sektör payımız %25'e ulaştı. Konut ve ihtiyaç kredilerinin yanı sıra Bağ-Kur Prim Borcu Kredisi, İmar Barışı Kredisi, Bedelli Askerlik Kredisi gibi bireysel krediler, uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanına erişim sağlayamayan KOBİ'lere yönelik KOBİ Destek Kredisi gibi ürünlerle ekonomimize moral destek de sağlayan bir banka olarak müşterilerimizin yanında yer almaya devam ediyoruz.

Yurtiçinde 1.756 şube ve 7.169 ATM ile farklı finansal alandaki iştirakleri, yurtdışında ise 18 ülkedeki bankaları ve şubeleri ile faaliyet gösteren Ziraat Bankası, Ziraat Finans Grubu olarak gelişmeye ve büyümeye devam ederken ülkemizin bilançosunu ön planda tutmayı sürdürecektir.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Kurumsal Profil

Ziraat Bankası; sahip olduğu güçlü konumuyla finans piyasalarının sunduğu büyüme potansiyelini performansına en doğru biçimde yansıtmakta ve iş süreçlerinde en iyi uygulamalara imza atmaktadır.

Ziraat Bankası, geride bıraktığı 154 yılda, büyük atılımlar gerçekleştirmiş, toplum için yüksek katma değer yaratmış ve lider banka konumuna ulaşmıştır.

Türkiye'nin en köklü ve en güçlü bankası olan Ziraat Bankası faaliyetlerine 1863 yılında başlamıştır. Banka, kurulduğu tarihten bugüne toplumun her kesiminden bireyin ve her sektörden kurum ve kuruluşun yanında yer almış, kaynak aktarmış ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Ziraat Bankası; zengin ürün ve hizmet çeşitliliğine, uzun yıllara dayanan bilgi birikimi ve deneyime, yetkin insan kaynağına ve güçlü bir finansal yapıya sahiptir.

Banka, ulaştığı mükemmel hizmet sunum ölçeği, büyüme gücü ve potansiyeli ile Türk bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam etmektedir.

Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip bulunan Ziraat Bankası; kurumsal, girişimci ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

- 1.778 Şube
- 24.440 çalışan
- 7.169 ATM
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi)
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet, Ziraat Wap)
- Telefon Bankacılığı
- SMS Bankacılığı

ile kesintisiz ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Bankası uluslararası bankacılık alanında da prestijli bir konuma sahiptir. Dünyanın 18 ülkesinde faaliyet gösteren Banka'nın 9 uluslararası iştirak banka, 22 yurt dışı şube ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir yurt dışı hizmet ağı bulunmaktadır.

Diğer taraftan Ziraat Finans Grubu çatısı altında Banka, Türkiye'de finansal kiralama, bireysel emeklilik, sigortacılık, bankacılık, sermaye piyasalarında aracılık, portföy yönetimi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve bilişim teknolojileri alanlarında hizmet sunan geniş bir iştirak portföyünün sahibidir. Bu güçlü yapı, Ziraat Bankası'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini destekleyen en önemli faktördür.

Ziraat Bankası, hedeflerine uygun olarak yenilikleri ve değişimi bir arada yönetmekte, hem mali hem de operasyonel açıdan istikrarlı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir.

IV. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.600.000.000-TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Sermayenin 6.100.000.000 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.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler

AKTİFLER (Milyon TL)	30.09.2018
Nakit ve Nakit Benzerleri	55.469
Menkul Değerler	87.496
Krediler	384.952
Diğer Aktifler	24.077
Toplam Aktifler	551.994
PASİFLER (Milyon TL)	30.09.2018
Mevduat	345.017
Mevduat Dışı Kaynaklar	132.381
Diğer Pasifler	22.347
Özkaynaklar	52.249
Toplam Pasifler	551.994
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30.09.2018
Faiz Gelirleri	36.579
Faiz Giderleri	20.108
Net Faiz Geliri	16.472
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.912
Diğer Faaliyet Gelirleri	656
Diğer Faaliyet Giderleri	3.564
Beklenen Zarar Karşılığı	3.165
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	7.260
Vergi Karşılığı	1.616
Net Kar/Zarar	5.643
RASYOLAR (%)	30.09.2018
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,22
Özkaynak / Toplam Aktifler	9,5
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	69,7
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	26,7
YP Aktifler / YP Pasifler	91,2
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10,0
	30.09.2018
Aktif Karlılığı (ROA)	1,5
Özkaynak Karlılığı (ROE)	14,4
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	181,9

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)**

AKTİFLER (Milyon TL)	31.12.2017
Likit Aktifler	48.571
Menkul Değerler	72.019
Krediler	298.258
Diğer Aktifler	15.427
Toplam Aktifler	434.275
PASİFLER (Milyon TL)	31.12.2017
Mevduat	266.384
Mevduat Dışı Kaynaklar	98.080
Diğer Pasifler	22.801
Özkaynaklar	47.010
Toplam Pasifler	434.275
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30.09.2017
Faiz Gelirleri	25.629
Faiz Giderleri	13.374
Net Faiz Geliri	12.255
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.603
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.038
Diğer Faaliyet Giderleri	4.825
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.794
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	8.214
Vergi Karşılığı	1.707
Net Kar/Zarar	6.507
RASYOLAR (%)	31.12.2017
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,20
Özkaynak / Toplam Aktifler	10,8
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	68,7
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	25,8
YP Aktifler / YP Pasifler	92,3
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,2
	30.09.2017
Aktif Karlılığı (ROA)	2,2
Özkaynak Karlılığı (ROE)	20,5
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	191,6

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2018 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Muhabir Bankacılık

Banka'nın kaynak çeşitliliğini artırma ve uzun vadeli alternatif kaynaklar yaratma amaçları doğrultusunda bir sekürütizasyon programı (DPR - (Diversified Payment Rights-Çeşitlendirilmiş Ödeme Yükümlülükleri)) kurulumu çalışmaları devam etmektedir. Program ile Bankaya gelen döviz havaleleri teminat gösterilmek suretiyle kredi temini veya bono ihracı yoluyla kaynak sağlanması hedeflenmektedir.

Yurt Dışı Tahvil İhracı

Banka'nın GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde 2018 yılı üçüncü çeyreğinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar kanalıyla yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

Hazine İşlemleri

Banka Hazine Grubu, müşterilere sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması ve müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması ilkesi ile değişen piyasa koşullarını da dikkate alarak mümkün olan en hızlı şekilde müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamak için en uygun finansal çözümleri hayata geçirmeyi sürdürmektedir. Bu bağlamda müşteri odaklı iş modeli sayesinde gerçekleştirdiği döviz işlemleri hacmi geçen yılın aynı çeyreğine göre %2 civarında artış göstermiştir. Önceki yıllarda olduğu gibi kaynak çeşitliliği ve farklı bir müşteri tabanına ulaşmak açısından 2018 yılı üçüncü çeyreğinde de yurtiçinde bono ve tahvil ihraçları gerçekleştirilmeye devam edilmiştir. Söz konusu dönemde yaklaşık 3,5 milyar TL itfaya karşılık 2 milyar TL civarı finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Altın mevduatı 31,2 tonluk bir büyüklüğe ulaşarak 2018 yılının üçüncü çeyreğinde 2017 yılsonuna göre %20 artış kaydetmiştir. Banka Hazine grubu, müşterilerin yoğun olarak işlem yaptığı mevduat altını alım satım işlemlerinde ilgili dönem boyunca 50 ton işlem hacmindeki büyüklüğü yönetmiş ve müşterilere vadeli ve vadesiz altın mevduatı seçeneklerini sunarak tüm kanallardan sürekli hizmet verilmesini sağlamıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yatırımcı tabanının genişletilmesi ve finansman araçlarının çeşitlendirilmesiyle amacıyla yurtiçi ve yurtdışı bireysel yatırımcılara satışı yapılan Euro cinsi Devlet tahvili ve kira sertifikası ihraçlarına Banka aracılık etmiş, ayrıca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yastık altındaki altınların ülke ekonomisine kazandırılması amacıyla 10 Eylül 2018 tarihi itibarıyla üçüncü kez etaplar halinde ihracı gerçekleştirilen Altın Tahvili/Altına Dayalı Kira Sertifikası işlemlerine aracılık etmeye 81 ilde, 375 ilçede 697 Şubeye devam etmiştir.

Derecelendirme Kuruluşları

Moody's tarafından 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin kredi derecelendirme notunun Ba2'den Ba3 seviyesine indirilmesini takiben, sektördeki diğer bankalar ile birlikte Banka kredi derecelendirme notları da 28 Ağustos 2018 tarihinde aşağı yönlü revize edilmiştir. Kuruluş, Banka'nın Uzun Vadeli Mevduat Yerel Para, Uzun Vadeli Mevduat Yabancı Para, Uzun Vadeli Tahvil Yerel Para, Uzun Vadeli Tahvil Yabancı Para, Temel Kredi notu ve Düzeltilmiş Kredi notunu birer kademe indirmiş, görünümü izleme statüsünden negatife çekmiştir. Ayrıca, 24 Eylül 2018 tarihinde Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat için ülke tavanının 'B1''den 'B2''ye indirilmesini takiben, 26 Eylül 2018 tarihinde Banka Uzun Vadeli Mevduat Yabancı Para notu da 'B1''den 'B2''ye indirilmiştir.

Fitch Ratings 13 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu bir kademe indirmesini takiben, 20 Temmuz 2018 tarihinde Banka Uzun Vadeli Yabancı Para İhraç notunu iki kademe, Uzun Vadeli Yerel Para İhraç , Kısa Vadeli Yerel Para İhraç notlarını birer kademe indirmiş ve görünümünü 'Negatif' olarak güncelleştirilmiştir. Kuruluş, Destek Derecelendirme Tabanı ve Finansal Kapasite Derecelendirme Notlarını da iki kademe indirmiştir. 1 Ekim 2018 tarihinde Banka Uzun Vadeli Yabancı Para İhraç, Uzun Vadeli Yerel Para İhraç, Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme, Finansal Kapasite Derecelendirme Notu ve Destek Derecelendirme Tabanı notlarını birer kademe indirmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2018 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım Sektörünün Finansmanı

Ziraat Bankası olarak bir yandan tarım sektörüne finansman desteğimizi sürdürürken, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirerek başta Tarım ve Orman Bakanlığı olmak üzere ilgili kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütüyoruz. Bu kapsamda, tarım değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan, özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerimizin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılması çalışmalarımızın başında gelmektedir. Söz konusu amaca yönelik olarak kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve çiftçilerin tarımsal varlıklarından alternatif teminat unsurları geliştirmesi yönünde çalışmalar yapılmaktadır.

Önümüzdeki dönemde sözleşmeli üretim modeli, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketlenme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler Bankamızın hedef üretim konuları arasında öne çıkacaktır.

Tarım sektörünün finansmanına 58,2 milyar TL kredi

Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2018 yılının üçüncü çeyreği sonu itibarıyla 58,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2018 yılında faiz indirimli kredilere ilişkin yayımlanan kararname ve tebliğ doğrultusunda üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dâhilinde sektörde faaliyet gösteren müşteriler, yıllık %0 ile %8,25 arasında değişen faiz oranları ile kredi kullanmaya devam etmektedir.

2018 yılının ilk dokuz ayında tarım sektöründe faaliyet gösteren üretici ve firmalara 18,8 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

Bankaca, 2018 yılının ilk dokuz ayında, hayvansal üretim konusunda, muhtelif başlıklar altında, toplam 10 milyar TL tutarında kredi kullanılmış olup 2018 yılının üçüncü çeyreği sonu itibarıyla hayvansal üretim konusunda kullanılan kredilerin bakiyesi 20 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankaca, tarımsal işletmelerin mekanizasyon düzeyi ile üretimde verimlilik ve karlılığın artırılması amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullanılmakta olup, üçüncü çeyrek sonu itibarıyla toplam 8,4 milyar TL tutarında traktör kredisi, 979 milyon TL tutarında mekanizasyon kredisi bulunmaktadır.

Genç Çiftçi Akademisi

Ülkemiz gençlerinin tarıma olan ilgisini arttırmak, tarımsal üretim ve yatırım yapmayı öğretmek, eğitilmiş ve bilinçli genç çiftçiler yetiştirmek ve gençlere tarım alanında girişimcilik bilincini kazandırmak amacıyla, Bankaca geliştirilen ve tarımsal üretime ve tarım bankacılığına yeni bir bakış kazandıracak olan Genç Çiftçi Akademisi projesi uygulamaya konulmuştur. Proje kapsamında katılımcılara verilecek teorik ve pratik eğitimler sonucunda yeni istihdam ve iş alanları açılması ve tarımın geleceğinde söz sahibi olacak gençlerin bugünden kazanılması amaçlanmaktadır.

Bu amaçlarla, Ankara Üniversitesi ile bir işbirliği protokolü imzalanmıştır. Benzer işbirliklerinin önümüzdeki dönemde tarımsal üretimin yoğun olduğu diğer bölgelerimizde farklı üniversitelerle devam ettirilmesi hedeflenmektedir.

Risk Yönetimi

Ziraat Bankası'nda risk yönetimi faaliyetleri, BDDK mevzuatı ve Basel düzenlemeleri çerçevesinde;

Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesini, çalışan kalitesinin ve kullanılan bilgi teknolojilerinin sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara ulaştırılmasını hedeflemektedir.

Risk yönetimi politikası; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço risklerinin Banka'nın işlemlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde ölçülmesi, izlenmesi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının raporlanması şeklinde belirlenmiştir. Risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik uyarınca gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

“Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi” kapsamında, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Projede, risk parametrelerinin modellenmesi ve risk ağırlıklı varlık tutarının hesaplanması için kullanılacak veri mimarisinin oluşturulması çalışmaları yürütülmektedir. Proje kapsamında özellikle sermaye tahsisi ve kredi fiyatlaması süreçleri için Basel 3 gelişmiş yöntemlere uygun kalitede kredi riski parametrelerinin hesaplanması hedeflenmektedir.

VII. Diğer Önemli Gelişmeler

Piyasalarda yaşanan gelişmeler çerçevesinde, firmaların faaliyetlerini sağlıklı sürdürebilmeleri için ihtiyaç duyduğu kaynağın, Banka tarafından tüm kredi kanallarıyla ve uygun piyasa koşullarında karşılanmasına yönelik gayret bu dönemde artarak devam etmiştir. Yine Banka'nın önemli görev üstlendiği, ülke ekonomisine ivme veren ve katma değeri yüksek yatırımların proje finansmanına sağladığı katkı ile bu alandaki öncü rolü devam etmiştir. Kredi kartının sağladığı ivme yanında nakit akışı, tahsilat, ödeme, DBS gibi kaynak yaratıcı faktörlerin ve mevduat hacminin artırılmasına yönelik gelişmeler 2018 yılının ilk dokuz aylık döneminde artarak devam etmiştir.

2018 üçüncü çeyreğinde Ziraat Bankası'nın kredi kartı ve banka kartı özelliğini tek kartta birleştiren yeni kart markası Bankkart Combo'nun iletişiminin devamı çalışmaları kapsamında hazırlanan “Bankkart Combo Nefes Ayları” reklam filmi ile Bankkart Combo'nun özellikleri, avantajlarıyla ve teknolojiyle kullanıcıyı düşünen dünyasını izleyicisine sunmuştur. Bankkart Combo'nun iletişiminin yanı sıra “Altın Tahvili ve Altına Dayalı Kira Sertifikası” ve “Euro Faiz Getirili Devlet Tahvili ve Kira Getirili Kira Sertifikası” reklam filmleri büyük beğeniyle izlenmiştir.

Ziraat Bankası, 154 yıldır toplumsal paylaşım ruhu ile hareket ederek kültürel ve sanatsal alanlara sürekli destek sağlamaktadır. Bu değerler çerçevesinde Ziraat Bankası sosyal sorumluluğun bir parçası olarak, 2018 yılı üçüncü çeyreğinde de sağlık, eğitim, hizmet ve spor faaliyetlerine gerekli desteği vermiştir.

Banka, müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterdiği sosyal medya kanallarında, Facebook sayfasıyla sektörde en etkin banka konumuna gelerek 2018 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 2 milyonun üzerinde beğeni ve takipçiye ulaşmış olup, 336 bine yakın takipçiye sahip Twitter, 126 bin üzerinde takipçisiyle Instagram, 61 milyonun üzerinde izlenme sayısı YouTube sayfası ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Banka'nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

2018 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla kredi kartı adedimiz 5,5 milyon, kredi kartı adet pazar payı %8,4, Aylık ciro pazar payı %4,2 olarak gerçekleşmiştir. Banka kartı adedi 31,5 milyona ulaşmış olup, %18,8 aylık alışveriş ciro pazar payı ile Banka'nın sektör liderliği devam etmiştir.

2018 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla Üye İş Yeri sayısı 274 bin adet, terminal sayısı 305 bin adettir. Banka'nın Üye İş Yeri cirosu ise 14,1 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup, aylık ciro pazar payı %6,7 olarak gerçekleşmiştir.

Ülkemizdeki ticaret ve üretim hayatında önemli yere sahip olan KOBİ'lerden, özellikle yeterli teminatı bulunmayan firmalar için uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanı ve kefalet desteği sağlanması amacıyla, Banka ile Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) ve Kredi Garanti Fonu (KGF) arasında 31 Ağustos 2018 tarihinde yeni bir protokol imzalanmıştır. Söz konusu protokol kapsamında oda mevduatlarının kabulü ve KOBİ Destek Kredisi kullandırmaları yapılmaktadır. Devam eden projede kullandırım tutarı 543 milyon TL'ye ulaşmış olup, Banka projede yer alan Bankalar arasında lider durumdadır.

İmar Barışından faydalanmak isteyen Bireysel, Girişimci ve Kurumsal segment müşteriler için oluşturulan İmar Barışı Kredisi ürünleri 3 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla devreye alınmıştır. Bu kapsamda üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 3 binin üzerinde müşteriye toplam 44,1 milyon TL kredi kullandırımı sağlanmıştır.

Sosyal Güvenlik Kurumu ile, birikmiş prim borcu bulunan sigortalıların, prim borçlarının ödenerek yaşlılık aylığına hak kazanabilmelerine ilişkin tek banka olarak kredi protokolü imzalanmış, bu kapsamda Bağ-Kur Prim Borcu Kredisi ürünü oluşturulmuştur. 31 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla kredi kullandırmaları sonlandırılmış olup, toplamda 40 binin üzerinde müşteriye 1,2 milyar TL kredi kullandırımı sağlanmıştır.

Bankaca, SGK ile gerçekleştirilen protokol kapsamında, 2018 üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 4,5 milyon emekli müşterisine toplam 1,71 milyar TL promosyon ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 2018 ikinci çeyrek sonunda 8,7 milyon olan dijital müşteri sayısı, 2018 üçüncü çeyrek sonunda 9,6 milyona ulaşmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Dünyada ve Türkiye'de Ekonomik Görünüm

2018 yılının üçüncü çeyreği, dış ticarete korumacılığın ABD'den Çin'e yönelik arttığı ve gelişmekte olan ekonomilerde kırılmanın belirginleştiği bir dönem olmuştur. Küresel büyüme, yılın ilk yarısına göre hafif ivme kaybetmekle birlikte 2016 yılı ortasından bu yana devam eden istikrarlı görünümünü korumaktadır.

Olumlu bir görünüm sergileyen ABD ekonomisi, bu sene küresel büyümenin öne çıkan ekonomilerinden biri olmuş, büyüme yanlısı maliye politikası ve sıkı istihdam piyasası sayesinde ikinci çeyrekte, 15 çeyreğin en yüksek büyüme performansını göstermiştir. ABD Merkez Bankası (Fed), eylül ayında bu yılın üçüncü faiz artırımını yaparak politika faiz oranını %2 - %2,25 aralığına yükseltmiştir. Fed'in izlediği para politikası normalleşme sürecine devam etmektedir. Amerikan ekonomisinde aşırı ısınma söz konusu olmazken; bu pozitif görünüm Fed'in kademeli faiz artırımlarına devam edeceği yönünde sinyal olarak değerlendirilmektedir.

Geride bıraktığımız çeyrekte Euro Bölgesi'nin olumlu büyüme performansının sınırlı olarak ivme kaybettiği gözlenmiştir. Gerek korumacı politikalarla sınırlı da olsa baskı altında kalan dış talep, gerekse kayda değer bir bütçe açığını yönetmek zorunda olan İtalya'dan kaynaklanan gelişmeler, bölge genelinde hassasiyeti artırıcı unsurlar olmuştur. Enflasyon, beklentilerle uyumlu bir görüntü sergilerken; Avrupa Merkez Bankası'nın, faizleri en azından 2019 yaz dönemine kadar aynı seviyede koruması beklenmektedir.

Küresel ekonomideki korumacı söylemlerin, gerçek ticaret bariyerlerine dönüşmeye başladığı bir çeyrek geride kalmıştır. Nisan ayından bu yana uygulamaya konan ticareti sınırlayıcı kararların doğrudan ekonomik etkileri şimdilik ılımlı olsa da, geleceğe yönelik belirsizlikler artmıştır. Artan belirsizliğin ise yatırımları azaltarak küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü riskleri belirginleştirebileceği düşünülmektedir. Ayrıca; İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma sürecinin belirsizliği ve ABD'nin İran politikaları önümüzdeki dönemde küresel büyüme üzerinde baskı oluşturabilecek diğer başlıklardır.

Üçüncü çeyrekte gelişmekte olan ülkelerdeki kırılmalı bir kademe daha öne çıkmıştır. Makroekonomik temelleri görece kırılmalı ülkelere biri olan Arjantin, Uluslararası Para Fonu (IMF)'nin yardımına karşın, yatırımcı algısını toparlamakta zorluk çekmektedir. Çin, ticaret gerilimleriyle yavaşlayan ekonomisine, maliye politikası ve para politikası ile desteğini artırmıştır. Neticede gümrük tarifeleri, siyasi belirsizlikler ve gelişen piyasalardaki sermaye çıkışları göz önüne alınarak geleceğe yönelik büyüme beklentileri aşağı yönlü revize edilmeye başlanmıştır. Bu çerçevede; IMF de küresel büyüme tahminlerini gelecek sene için 0,2 puan indirerek %3,7'ye çekmiş bulunmaktadır.

Türkiye ekonomisi, üçüncü çeyrekte döviz kurlarındaki spekülasyon artışının etkisiyle yüksek oynaklığı tecrübe etmiştir. Döviz kuru gelişmeleri neticesinde artan maliyet baskılarını sınırlamak için TCMB, parasal duruşunu yeniden şekillendirmiştir. Güçlü bir parasal sıkılaştırma adımı atan TCMB, politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını %17,75'ten %24'e yükseltmiştir. Fiyat ve finansal istikrarını teminen para politikasının yanı sıra düzenleme ve denetlemeye ilişkin yapılan düzenlemelerle eylül ayında TL, görece olarak istikrar kazanmıştır. Diplomatik ilişkilerde olumlu beklentiler, Katar, Çin ve AB başta olmak üzere ülkemize yapılan doğrudan yatırımların artabileceği beklentisi ve ABD ile ilişkilerin daha olumlu gelişeceğine dair beklentiler bu olumlu havayı desteklemiş görünmektedir.

Finansal maliyetlerdeki artış ile toplam talep kompozisyonunun daha dengeli bir görünüme büründüğü görülmektedir. Yakın zamanda ekonomide bir dengeleme sürecinin yaşanacağına ilişkin güçlü belirtiler mevcuttur. Bununla birlikte net ihracatın büyümeye olumlu katkısının belirginleştiği ve turizmdeki güçlü seyrin talepteki yavaşlamayı sınırlayacağı değerlendirilmektedir. İç talepteki zayıflamayla yavaşlayan ithalat talebi ve artan ihracatla birlikte, cari işlemler dengesinde iyileşmenin belirginleşeceği öngörülmektedir. Önümüzdeki dönemlerde; uyumlu para ve mali politikaların desteğiyle yaşanmakta olan dengeleme sürecinin ardından ülkemizin 2023 hedeflerine ulaşmasında engelle karşılaşmaması yüksek ihtimal dahilinde görülmektedir.