

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 3.460.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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

### 3. Kilit Denetim Konuları

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

<b><i>Kilit Denetim Konuları</i></b>	<b><i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i></b>
<p><b><i>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</i></b></p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 600.659.960 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 18.752.718 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Banka yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Önemli kredi portföyleri için, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.</p>

<b><i>Kilit Denetim Konuları</i></b>	<b><i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i></b>
<p>Banka, beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</p> <p>Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.</p> <p>Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik.</p> <p>Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

<b><i>Kilit Denetim Konuları</i></b>	<b><i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i></b>
<p><b><i>Emeklilik planları</i></b></p> <p>T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (“TZHEMSAN”) Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>TZHEMSAN Vakfı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanun’un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK’ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini örneklem yoluyla test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p> <p>Ayrıca, Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.</p>



#### 4. Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 12 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda yukarıda "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" paragrafında açıklanan husus nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmiştir.

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

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

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

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

#### 6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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



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

## **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Şubat 2021





**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN  
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

Dr. Ahmet GENÇ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Mahmut KAÇAR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU  
Finansal Yönetim  
Genel Müdür Yardımcısı

Neslihan ARAS  
Finansal Koordinasyon  
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar ve Bütçe Analiz 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 açıklamalar	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	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	4
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	5
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV.	Kar veya Zarar Tablosu	7
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	9-10
VII.	Nakit Akış Tablosu	11
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17-19
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19-22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22-23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23-24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24-25
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26-28
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28-30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-39
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	39-49
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	49-52
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53-55
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	57-62
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	62
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63-89
IX.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	90
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	90-93
XI.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	94-95
XII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	96

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-114
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	115-122
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	122-125
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126-130
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	130-131
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	132
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
IX.	Banka'nın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	133

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	134
II.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	134

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	135
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	135

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 yetkisini 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 13.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 13.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

Sermayenin 13.100.000 TL’ye artırılması kararı Banka’nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 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
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
Dr. Ahmet GENÇ	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK <sup>(1)</sup>	Başkan Vekili ve Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>	
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR <sup>(2)</sup>	Üye
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Ali KIRBAŞ	Dijital Çözümler, Operasyon ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Bankacılık-2
Bilgehan KURU	Finansal Yönetim
Musa ARDA	Kurumsal Bankacılık
Süleyman TÜRETKEN	Perakende Bankacılık-1
Yüksel CESUR	İç Sistemler

(1) Banka’nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Dağcan’ın yerine atanmış olup, 16 Haziran 2020 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(2) Banka’nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Bilmez’in yerine atanmış olup, 12 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 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.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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	13.100.000	100	13.100.000	-

Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

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

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

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.639 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.728 şube (31 Aralık 2019: yurt içinde 19 kurumsal şube, 67 girişimci şube, 1.643 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 şube), yurt dışında İngiltere’de Londra şubesi, Irak’ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan’da Atina, Gümülçine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan’da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna şubeleri, Suudi Arabistan’da Cidde şubesi, Kosova’da Pristine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn’de Bahreyn şubesi, KKTC’de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönelyi, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.752 şubesinin yanı sıra İran’da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka’nın personel sayısı 24.673’tür (31 Aralık 2019: 24.563).

#### 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., Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş., Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş., Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.’nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ZG Tarım ve Hayvancılık Yatırımları A.Ş. ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir.

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 Finansal Tablolar**

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar
- II. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler
- III. Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar Tablosu
- V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VII. Nakit Akış Tablosu
- VIII. Kar Dağıtım Tablosu

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>115.996.922</b>	<b>176.002.569</b>	<b>291.999.491</b>	<b>81.195.185</b>	<b>91.776.103</b>	<b>172.971.288</b>
<b>1.1</b>	<b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>8.737.466</b>	<b>82.300.443</b>	<b>91.037.909</b>	<b>3.304.146</b>	<b>54.084.654</b>	<b>57.388.800</b>
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	7.954.069	80.089.730	88.043.799	2.846.413	49.361.246	52.207.659
1.1.2	Bankalar	(4)	578.131	2.210.866	2.788.997	129.851	4.723.528	4.853.379
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		206.435	-	206.435	328.596	-	328.596
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.169	153	1.322	714	120	834
<b>1.2</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(2)	<b>13.769.083</b>	<b>536.369</b>	<b>14.305.452</b>	<b>1.890.575</b>	<b>7.310</b>	<b>1.897.885</b>
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13.769.083	9.300	13.778.383	1.890.575	7.310	1.897.885
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	527.069	527.069	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(5),(6)	<b>90.571.073</b>	<b>91.057.857</b>	<b>181.628.930</b>	<b>74.704.727</b>	<b>36.181.990</b>	<b>110.886.717</b>
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		89.811.384	90.687.150	180.498.534	74.042.653	35.552.979	109.595.632
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		230.206	28.445	258.651	132.561	397.578	530.139
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		529.483	342.262	871.745	529.513	231.433	760.946
<b>1.4</b>	<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	(3)	<b>2.919.300</b>	<b>2.107.900</b>	<b>5.027.200</b>	<b>1.295.737</b>	<b>1.502.149</b>	<b>2.797.886</b>
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		2.919.300	2.107.900	5.027.200	1.295.737	1.502.149	2.797.886
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>456.101.932</b>	<b>155.487.998</b>	<b>611.589.930</b>	<b>320.935.164</b>	<b>131.587.049</b>	<b>452.522.213</b>
<b>2.1</b>	<b>Krediler</b>	(7)	<b>462.338.413</b>	<b>138.321.547</b>	<b>600.659.960</b>	<b>329.429.223</b>	<b>118.553.528</b>	<b>447.982.751</b>
<b>2.2</b>	<b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(12)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4</b>	<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(8)	<b>12.466.614</b>	<b>17.220.082</b>	<b>29.686.696</b>	<b>4.480.563</b>	<b>13.069.520</b>	<b>17.550.083</b>
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.379.588	17.161.348	29.540.936	4.395.402	13.068.073	17.463.475
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		87.026	58.734	145.760	85.161	1.447	86.608
<b>2.5</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>18.703.095</b>	<b>53.631</b>	<b>18.756.726</b>	<b>12.974.622</b>	<b>35.999</b>	<b>13.010.621</b>
<b>III.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)	<b>5.260.879</b>	<b>-</b>	<b>5.260.879</b>	<b>4.781.720</b>	<b>-</b>	<b>4.781.720</b>
3.1	Satış Amaçlı		5.260.879	-	5.260.879	4.781.720	-	4.781.720
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>10.939.778</b>	<b>3.386.144</b>	<b>14.325.922</b>	<b>4.345.336</b>	<b>3.257.115</b>	<b>7.602.451</b>
<b>4.1</b>	<b>İştirakler (Net)</b>	(9)	<b>152.904</b>	<b>-</b>	<b>152.904</b>	<b>99.539</b>	<b>-</b>	<b>99.539</b>
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		152.904	-	152.904	99.539	-	99.539
<b>4.2</b>	<b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(10)	<b>10.786.874</b>	<b>3.280.399</b>	<b>14.067.273</b>	<b>4.245.797</b>	<b>3.146.056</b>	<b>7.391.853</b>
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		10.621.479	3.280.399	13.901.878	4.188.969	3.146.056	7.335.025
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		165.395	-	165.395	56.828	-	56.828
<b>4.3</b>	<b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(11)	<b>-</b>	<b>105.745</b>	<b>105.745</b>	<b>-</b>	<b>111.059</b>	<b>111.059</b>
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	105.745	105.745	-	111.059	111.059
<b>V.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	<b>6.710.643</b>	<b>37.712</b>	<b>6.748.355</b>	<b>5.462.267</b>	<b>16.380</b>	<b>5.478.647</b>
<b>VI.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(19)	<b>984.261</b>	<b>17.945</b>	<b>1.002.206</b>	<b>732.176</b>	<b>12.913</b>	<b>745.089</b>
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		984.261	17.945	1.002.206	732.176	12.913	745.089
<b>VII.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>1.322</b>	<b>-</b>	<b>1.322</b>	<b>1.683</b>	<b>-</b>	<b>1.683</b>
<b>IX.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(20)	<b>247.408</b>	<b>-</b>	<b>247.408</b>	<b>1.148.611</b>	<b>-</b>	<b>1.148.611</b>
<b>X.</b>	<b>Diğer Aktifler (Net)</b>	(22)	<b>8.389.443</b>	<b>3.036.308</b>	<b>11.425.751</b>	<b>3.187.722</b>	<b>1.316.767</b>	<b>4.504.489</b>
	<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>604.632.588</b>	<b>337.968.676</b>	<b>942.601.264</b>	<b>421.789.864</b>	<b>227.966.327</b>	<b>649.756.191</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	306.746.336	323.127.872	629.874.208	241.031.548	206.219.425	447.250.973
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.291.482	35.658.731	36.950.213	4.462.415	30.066.075	34.528.490
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	92.831.730	23.569.739	116.401.469	28.801.883	20.473.527	49.275.410
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.010.690	13.343.843	14.354.533	3.279.260	9.826.766	13.106.026
4.1	Bonolar		-	-	-	2.268.570	279.678	2.548.248
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.010.690	13.343.843	14.354.533	1.010.690	9.547.088	10.557.778
V.	FONLAR		6.053.060	-	6.053.060	6.066.464	-	6.066.464
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		6.053.060	-	6.053.060	6.066.464	-	6.066.464
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	1.464.562	2.023.090	3.487.652	536.536	1.122.322	1.658.858
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.464.562	2.023.090	3.487.652	536.536	1.122.322	1.658.858
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
IX.	(Net)	(7)	763.681	58.304	821.985	565.614	56.146	621.760
X.	KARŞILIKLAR	(9)	7.048.154	10.480	7.058.634	3.362.285	456.293	3.818.578
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.509.040	-	1.509.040	1.664.035	-	1.664.035
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		5.539.114	10.480	5.549.594	1.698.250	456.293	2.154.543
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.655.923	4.594	1.660.517	1.714.874	5.713	1.720.587
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	13.048.197	13.048.197	-	9.565.957	9.565.957
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	13.048.197	13.048.197	-	9.565.957	9.565.957
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	15.000.491	4.612.045	19.612.536	8.960.448	3.118.098	12.078.546
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	93.291.545	(13.285)	93.278.260	71.106.589	(1.042.047)	70.064.542
16.1	Ödenmiş Sermaye		13.100.000	-	13.100.000	6.100.000	-	6.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(17.745)	-	(17.745)	(571)	-	(571)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(17.745)	-	(17.745)	(571)	-	(571)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10.575.764	(969.601)	9.606.163	5.728.837	123.518	5.852.355
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(108.006)	956.316	848.310	807.677	(1.165.565)	(357.888)
16.5	Kâr Yedekleri		58.398.544	-	58.398.544	52.110.376	-	52.110.376
16.5.1	Yasal Yedekler		5.000.726	-	5.000.726	4.750.183	-	4.750.183
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		53.397.818	-	53.397.818	47.360.193	-	47.360.193
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		11.342.988	-	11.342.988	6.360.270	-	6.360.270
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3.517.969	-	3.517.969	173.382	-	173.382
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		7.825.019	-	7.825.019	6.186.888	-	6.186.888
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>			<b>527.157.654</b>	<b>415.443.610</b>	<b>942.601.264</b>	<b>369.887.916</b>	<b>279.868.275</b>	<b>649.756.191</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.





# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>69.476.028</b>	<b>65.602.283</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		52.330.087	52.764.423
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		229.750	439.830
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		58.101	305.757
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		33	7.099
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16.695.965	11.966.108
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		173.658	12.463
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		14.268.773	10.603.117
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.253.534	1.350.528
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		162.092	119.066
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(2)</b>	<b>34.861.528</b>	<b>40.290.277</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		22.812.078	27.989.002
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.191.042	1.672.114
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5.728.076	8.927.479
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.595.972	1.366.368
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		100.242	97.619
2.6 Diğer Faiz Giderleri		3.434.118	237.695
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>34.614.500</b>	<b>25.312.006</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>3.092.735</b>	<b>3.589.771</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.816.628	5.708.022
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		969.668	900.911
4.1.2 Diğer		3.846.960	4.807.111
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.723.893	2.118.251
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		971	1.463
4.2.2 Diğer		1.722.922	2.116.788
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>1.119.253</b>	<b>1.060.357</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>(7.743.467)</b>	<b>(7.817.493)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.971.898	219.437
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5.137.039)	(8.483.899)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(6.578.326)	446.969
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>5.181.957</b>	<b>1.613.869</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>36.264.978</b>	<b>23.758.510</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>10.690.951</b>	<b>6.313.395</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>2.648.397</b>	<b>111.766</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>4.396.112</b>	<b>3.460.423</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>7.695.395</b>	<b>6.224.812</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>10.834.123</b>	<b>7.648.114</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>10.834.123</b>	<b>7.648.114</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>(3.009.104)</b>	<b>(1.461.226)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(3.189.501)	(2.738.530)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.178.034)	(3.375.545)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.358.431	4.652.849
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>7.825.019</b>	<b>6.186.888</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>7.825.019</b>	<b>6.186.888</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,752	1,014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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	Önceki Dönem
		1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>7.825.019</b>	<b>6.186.888</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>4.960.006</b>	<b>6.022.966</b>
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.753.808	(49.055)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1.215.617	(223.184)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	86.170	(30.066)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.242.666	166.260
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(790.645)	37.935
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.206.198	6.072.021
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	1.497.153	7.784.642
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	(290.955)	(1.712.621)
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>12.785.025</b>	<b>12.209.854</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VLÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
					<b>CARİ DÖNEM</b> <b>31 Aralık 2020</b>									
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>6.100.000</b>	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>6.100.000</b>	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	1.100.959	68.936	2.583.913	-	1.206.198	-	-	-	7.825.019	12.785.025
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	<b>7.000.000</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>	-	-	-	(17.174)	-	-	-	-	-	-	-	3.445.867	-	3.428.693
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.288.168	(6.288.168)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.137.985	(6.137.985)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.183	(150.183)	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>13.100.000</b>	-	-	(17.745)	4.849.771	(12.616)	4.769.008	-	848.310	-	58.398.544	3.517.969	7.825.019	93.278.260

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

6. Diğer (nakit 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 ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI.ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
					<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 31 Aralık 2019									
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	(200.866)	(24.053)	175.864	-	6.072.021	-	-	-	6.186.888	12.209.854
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>	-	-	-	(88)	188.940	-	-	-	-	-	143.700	120.742	-	453.294
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.646.296	(14.646.296)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.574.793	(14.574.793)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.503	(71.503)	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	173.382	6.186.888	70.064.542

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

6. Diğer (nakit 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 ifade eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		14.474.641	(11.924.072)
1.1.1 Alınan Faizler		65.352.951	58.879.738
1.1.2 Ödenen Faizler		(34.636.969)	(39.652.756)
1.1.3 Alınan Temettümler		1.119.253	1.037.071
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.655.572	5.708.022
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.952.590	2.280.275
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.274.824	1.926.028
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.995.077)	(3.950.537)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.505.624)	(3.350.308)
1.1.9 Diğer		(22.742.879)	(34.801.605)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		54.512.138	30.364.918
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8.707.973)	4.942.930
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(29.163.414)	(8.050.821)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(123.060.931)	(60.324.845)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.779.884)	2.311.198
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2.666.179	5.594.469
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		151.128.952	110.319.101
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(5.134.167)	309.613
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		73.563.376	(24.736.727)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>68.986.779</b>	<b>18.440.846</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(67.434.305)</b>	<b>(21.215.135)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.118.431)	(108.692)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(612.547)	(1.227.226)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.059.375	497.581
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(106.216.722)	(42.117.386)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		47.372.661	20.341.757
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(8.771.752)	(10.608.138)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		853.111	3.875.246
2.9 Diğer		-	8.131.723
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>5.543.638</b>	<b>5.612.313</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.241.178	16.239.183
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(5.439.618)	(10.346.528)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		7.000.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(257.922)	(280.342)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(1)	<b>(411.229)</b>	<b>1.934.786</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>6.684.883</b>	<b>4.772.810</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(1)	<b>28.162.539</b>	<b>23.389.729</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(1)	<b>34.847.422</b>	<b>28.162.539</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)		Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1.1	Dönem Karı	10.834.123	7.648.114
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(3.009.104)	(2.738.530)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(3.189.501)	(2.738.530)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	180.397	-
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>	<b>7.825.019</b>	<b>4.909.584</b>
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	-	245.479
1.5	Bankada Brakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
<b>B.</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>-</b>	<b>4.664.104</b>
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü Yedekler	-	4.664.104
1.12	Diğer Yedekler	-	-
1.13	Özel Fonlar	-	-
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.	Personele Pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,8048
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	80,48
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 sayılı 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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) 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” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde yapılması gereken düzeltmeleri dikkate almıştır. Gerçeğe uygun değerleri ile izlenen bağlı ortaklıkları, birlikte kontrol edilen ortaklığı ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetleri için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, COVID-19 kaynaklı herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır. Ek olarak, Banka kurumsal, girişimci ve perakende kredi portföylerini ve bu portföylerdeki sektör dağılımlarını analiz etmiş, uzman görüşü kullanarak COVID-19 salgınından etkilendiği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. 2020 yılı içerisinde karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süreler 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bankamızın sınıflandırmaya ilişkin uygulamaları BDDK kararlarına uygun olarak güncellenmiştir.

Banka, kredilerin yeniden yapılandırılmasına ilişkin uygulamaları daha önceden de olduğu üzere müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda, Banka usul ve esasları çerçevesinde sürdürmeye devam etmektedir. Özellikle, bireysel müşteriler şubelere fiziken gelmeden, dijital kanallardan yapılandırma taleplerini yapması konusunda yönlendirilmiştir. Dijital kanallardan alınan başvurular, hızlıca değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır.

#### Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformunun uygulanmasına ilişkin yayımlanan düzenlemeler ile değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerlendirme farkları, değerlendirme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkların yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 268.075 bin Avro'nun döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm IX. nolu maddede verilmiştir.

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

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

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 teminatlî opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması 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 akımlarını 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. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

#### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

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

#### TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

#### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 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 kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

##### Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler

Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerlendirme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

##### İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Krediler

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

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endekslı kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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

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

##### Değer Düşüklüğü

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, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

##### *Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)*

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

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 27 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere söz konusu gecikme gün sayısı 90 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 90 gün uygulanma süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

##### *Temerrüt (3. Aşama)*

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere öngörülen temerrüt tanımı 180 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 180 gün uygulanma süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### *Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)*

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

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

##### **Temerrüt Olasılığı**

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

##### **Temerrüt Tutarı**

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

##### **Temerrüt Halinde Kayıp**

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

##### **Geleceğe Dönük Beklentiler**

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri 3 ayda bir güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Banka, portföyüne ilişkin geleceğe yönelik beklentilerini ve COVID-19'un olası etkilerini model değişkenleri eşliğinde en iyi tahminlerini kullanarak ve uzman görüşünü alarak modellerinde dikkate almaktadır.

##### **Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi**

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### *Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)*

##### **Kayıttan Düşme Politikası**

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkında vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR 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" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" 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.

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

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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 amortisman tabii tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### TFRS 16 Uyarınca Yapılan Kiralamalar

Banka, operasyonel kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvili gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabilecek şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

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 Yükümlülükler" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksit aidatı anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

#### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.230.590 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.038.524 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12,96	%12,15
Enflasyon	%9,37	%8,68

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 12.616 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2019: 81.552 TL kayıp).

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.

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

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 24.212'dir (31 Aralık 2019: 23.720 kişi). Bu kişilerin 20.297'si aktif, 3.915'i ise pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 19.832 aktif üye, 3.888 pasif üye).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

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

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

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. Bakanlar Kurulu’nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2020 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 muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanan oran 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yeniden %20 olarak uygulanmaya devam edilecektir. 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 (temettü) 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 %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci 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 devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Cari Vergi (Devamı)

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

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.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

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.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna 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 ve "Cari Vergi" bölümünde bahsi geçen 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. 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 kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

#### XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirilmekte 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.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### **XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın 2020 yılı içerisinde ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

#### **XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

#### **XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

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

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

#### **XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### ***Kar Dağıtımı***

12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla; Banka Esas Sözleşmesi'nin Net Dönem Karının Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımına ilişkin 33. maddesi uyarınca; 6.186.888 TL tutarındaki net dönem karından BDDK'nın 2004/3 Sayılı Genelgesi uyarınca 1.277.304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 4.909.584 TL üzerinden %5 oranında (245.479 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 4.664.104 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS 16 gereği geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 222.285 TL'den, vergi karşılığı tutarı olan 48.903 TL ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e fıkrası kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 72.102 TL düşüldükten sonra kalan 101.280 TL üzerinden %5 oranında (5.064 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 96.216 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan ve özel bir fon hesabında izlenmesi gereken 72.102 TL'nin ise diğer yedeklere aktarılması kararlaştırıldı.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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” ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenlemelere göre;

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarının hesaplanmasında dikkate alınmayabilir.

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 111.583.042 TL (31 Aralık 2019: 83.636.178 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,22’dir (31 Aralık 2019: %17,02). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	58.398.544	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.472.959	-
Kar	11.342.988	-
Net Dönem Karı	7.825.019	-
Geçmiş Yıllar Karı	3.517.969	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>94.331.879</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	1.003.700	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10.044	-
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	1.002.206	1.002.206
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	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	-	-
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2.015.950</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>92.315.929</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12.611.340	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>12.611.340</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>12.611.340</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>104.927.269</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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)	6.675.614	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>6.675.614</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>6.675.614</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>111.602.883</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>111.602.883</b>	-
Kanununun 50 ve 51'inci 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	19.841	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	111.583.042	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	612.418.790	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,07	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,13	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,22	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,53	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,032	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) <sup>(*)</sup>	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,57	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	199.294	-
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	54.586	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	247.408	-
<b>Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	9.697.213	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.675.614	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	52.110.376	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.643.351	-
Kar	6.360.270	-
Net Dönem Karı	6.186.888	-
Geçmiş Yıllar Karı	173.382	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>71.231.385</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.166.843	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	20.164	-
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	745.089	745.089
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1.932.096</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>69.299.289</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9.246.580	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>9.246.580</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>9.246.580</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>78.545.869</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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)	5.185.668	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>5.185.668</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>5.185.668</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>83.731.537</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>83.731.537</b>	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	95.359	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	83.636.178	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	491.404.718	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,10	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,98	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,02	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) <sup>(*)</sup>	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,60	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	180.672	-
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	90.883	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.148.611	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.185.668	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.185.668	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALI BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Öz kaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Öz kaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Öz kaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Öz kaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Öz kaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	12.611
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12.611
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği olacak tetikleyici olay/olaylar	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltım özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Bilanço özkaynaklar değeri</b>	<b>93.278.260</b>	<b>70.064.542</b>
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(10.044)	(20.164)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.002.206)	(745.089)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	6.675.614	5.185.668
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	12.611.340	9.246.580
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(19.841)	(95.359)
Diğer düzenlemeler	49.919	-
<b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>	<b>111.583.042</b>	<b>83.636.178</b>

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ağustos 2012 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %25 ve %29'dur (31 Aralık 2019: %28 ve %33).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %53 ve %65'tir (31 Aralık 2019: %53 ve %65).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %26 ve %32'dir (31 Aralık 2019: %29 ve %36).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 9.632.189 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.156.710 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Menkul Kıymetler	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırım-ları <sup>(3)</sup>	Diğer Alacaklar	Toplam
<b>Cari Dönem</b>																		
Yurtiçi	218.424.011	536.900	495.327	-	-	28.878.040	295.396.657	246.334.699	96.464.471	2.977.102	30.829	-	-	-	2.077.864	228.992	32.582.882	924.427.774
Avrupa Birliği Ülkeleri	324.326	-	-	-	-	47.174.552	1.970.782	281.617	151.392	4.665	286	-	-	-	-	12	21.546	49.929.178
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	559.428	6.588	16.867	10.761	107	4	-	-	-	-	-	574	594.329
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	10	-	-	-	-	423.837	-	250	1.607	2	-	-	-	-	-	-	6	425.712
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	685.270	510.295	25.237	18.363	682	-	-	-	-	-	-	357	1.240.204
Diğer Ülkeler	1.447.401	11.170	26	-	-	2.178.448	2.842.748	761.953	192.906	78.242	1.443.487	-	-	-	-	134.896	9.045	9.100.322
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.295.527	7.898.409	-	14.193.936
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>220.195.748</b>	<b>548.070</b>	<b>495.353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79.899.575</b>	<b>300.727.070</b>	<b>247.420.623</b>	<b>96.839.500</b>	<b>3.060.800</b>	<b>1.474.606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.373.391</b>	<b>8.262.309</b>	<b>32.614.410</b>	<b>999.911.455</b>

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar Kıymetler	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları <sup>(3)</sup>	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	137.119.329	649.567	581.951	-	-	30.278.276	242.777.485	162.502.935	68.652.934	3.755.751	1.764.652	-	-	-	2.532.901	131.194	27.127.402	677.874.377
Avrupa Birliği Ülkeleri	192.382	-	-	-	-	37.447.957	351.183	58.204	-	1.168	459	-	-	-	-	-	-	38.051.353
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	700.891	66.044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	766.935
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.108
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.564.230	2.130.965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.695.195
Diğer Ülkeler	430.598	4.546	24	-	-	4.291.190	8.584.026	153.925	59.609	134.670	1.514.600	-	-	-	-	22.447	-	15.195.635
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	4.950.341	72.791	6.343	-	-	878.509	-	-	-	2.050.000	-	-	7.957.984
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>137.742.309</b>	<b>654.113</b>	<b>581.975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81.235.993</b>	<b>253.982.494</b>	<b>162.721.407</b>	<b>68.712.543</b>	<b>3.891.589</b>	<b>4.158.220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.582.901</b>	<b>153.641</b>	<b>27.127.402</b>	<b>745.544.587</b>

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili

Cari dönem	Risk Sınıfları																			
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflu Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ulusal ve Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul İpotegile Teminatlandırılmı Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraf																				
Tarım	92	356	4.612	-	-	-	6.861.007	64.227.579	15.883.177	310.323	1.050	-	-	-	-	-	1.823.019	88.592.183	519.032	89.111.215
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	356	4.612	-	-	-	6.210.002	63.266.262	15.672.055	303.515	280	-	-	-	-	-	1.805.739	87.022.180	240.646	87.262.826
Ormançılık	87	-	-	-	-	-	49.548	350.924	77.273	1.772	7	-	-	-	-	-	12.855	486.880	5.586	492.466
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	601.457	610.393	133.849	5.036	763	-	-	-	-	-	4.425	1.083.123	272.800	1.355.923
Sanayi	109.312	683	12.955	-	-	-	127.519.125	25.830.930	11.894.751	425.477	11.746	-	-	-	-	38.948	356.927	88.799.888	77.400.966	166.200.854
Madencilik ve Taş ocaklığı	-	-	2.736	-	-	-	6.819.619	318.817	112.733	2.193	45	-	-	-	-	-	134	1.703.772	5.552.505	7.256.277
İmalat Sanayi	109.305	4	1.928	-	-	-	87.316.713	25.347.848	11.568.074	373.693	11.437	-	-	-	-	-	355.661	80.737.550	44.347.113	125.084.663
Elektrik, Gaz, Su	7	679	8.291	-	-	-	33.382.793	164.265	213.944	49.591	264	-	-	-	38.948	-	1.132	6.358.566	27.501.348	33.859.914
İnşaat	-	-	71.547	-	-	-	39.513.369	7.017.198	4.585.850	811.905	198.123	-	-	-	-	-	32.507	29.813.984	22.660.438	52.474.422
Hizmetler	79.142.024	1.329	178.553	-	-	-	78.804.547	122.268.300	63.205.510	21.834.661	1.236.059	739.995	-	-	8.129.468	8.101.625	26.750.661	196.598.656	213.794.076	410.392.732
Toplan ve Perakende Ticaret	4	20	8.098	-	-	-	34.796.016	44.348.295	13.558.575	703.046	7.472	-	-	-	-	69.981	95.061	83.409.629	10.176.939	93.586.568
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.800	35	1.676	-	-	-	8.981.673	4.917.249	2.424.068	123.948	260	-	-	-	-	-	17.096	8.850.659	7.621.146	16.471.805
Ulaştırma ve Haberleşme	4.226	163	105.714	-	-	-	41.028.167	7.180.201	3.050.681	80.950	136	-	-	-	-	-	38.513	12.485.584	39.003.167	51.488.751
Mali Kuruluşlar	78.628.423	-	6.088	-	-	-	69.939.763	1.974.150	14.003	1.823	13	730.535	-	-	6.617.821	6.808.100	26.592.322	57.650.345	133.662.696	191.313.041
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	423.838	1.089	2.827	-	-	-	8.864.784	33.240.319	4.950.745	2.249.920	280.676	1.529	-	-	1.511.647	1.223.544	6.413	30.034.739	22.722.592	52.757.331
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	78.241	-	38.632	-	-	-	793.446	631.094	156.023	19.308	43	-	-	-	-	-	599	1.297.878	419.508	1.717.386
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.492	22	15.518	-	-	-	1.454.529	1.163.923	393.571	28.118	20	-	-	-	-	-	657	2.869.822	188.028	3.057.850
Diğer	140.944.320	545.702	227.686	-	-	-	1.095.028	4.565.269	87.139.406	42.641.061	277.036	523.692	-	-	121.736	-	3.651.296	214.907.531	66.824.701	281.732.232
<b>Toplam</b>	<b>220.195.748</b>	<b>548.070</b>	<b>495.353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79.899.575</b>	<b>300.727.070</b>	<b>247.420.623</b>	<b>96.839.500</b>	<b>3.060.800</b>	<b>1.474.606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.373.391</b>	<b>8.262.309</b>	<b>32.614.410</b>	<b>618.712.242</b>	<b>381.199.213</b>	<b>999.911.455</b>

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																				
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan Ve Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
Sektörler/Karşı Taraflar																					
Tarım	112	353	7.963	-	-	-	2.505.961	6.341.181	1.106.346	95.849	7.046	-	-	-	-	-	42.491	282.940	9.824.362	10.107.302	
Çiğçilik ve Hayvancılık	33	353	7.963	-	-	-	2.392.545	5.848.131	1.062.074	89.660	6.612	-	-	-	-	-	41.877	252.272	9.196.976	9.449.248	
Ormancılık	79	-	-	-	-	-	39.541	223.205	27.145	2.768	345	-	-	-	-	-	477	11.236	282.324	293.560	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	73.875	269.845	17.127	3.421	89	-	-	-	-	-	137	19.432	345.062	364.494	
Sanayi	67.650	1.382	8.825	-	-	-	108.757.468	12.710.581	2.752.266	538.875	157.395	-	-	-	-	-	7.278	69.510.688	55.491.032	125.001.720	
Madencilik ve Taş ocaklığı	-	-	-	-	-	-	5.566.878	204.605	37.818	4.755	648	-	-	-	-	-	95	4.492.104	1.322.695	5.814.799	
İmalat Sanayi	67.643	14	670	-	-	-	74.328.563	12.344.423	2.692.466	432.079	156.542	-	-	-	-	-	7.051	42.740.623	47.288.828	90.029.451	
Elektrik, Gaz, Su	7	1.368	8.155	-	-	-	28.862.027	161.553	21.982	102.041	205	-	-	-	-	-	132	22.277.961	6.879.509	29.157.470	
İnşaat	-	-	167.519	-	-	-	36.209.152	4.968.720	1.396.361	587.628	946.980	-	-	-	-	-	236.607	25.850	19.579.872	24.958.945	
Hizmetler	49.380.973	3.884	175.287	-	-	66.741.196	102.132.987	32.164.573	6.950.568	1.162.540	1.397.353	-	-	-	-	-	4.346.294	153.641	53.955	126.354.608	
Toplantı ve Perakende Ticaret	3	25	12.223	-	-	-	27.641.100	22.967.302	4.019.577	629.278	117.401	-	-	-	-	-	35.697	9.652.478	45.770.128	55.422.606	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.027	35	3.685	-	-	-	6.639.928	2.023.079	1.131.387	180.176	16.497	-	-	-	-	-	6.663	6.551.507	3.451.970	10.003.477	
Ulaştırma ve Haberleşme	4.047	539	112.907	-	-	-	34.325.042	3.227.959	652.408	33.426	10.533	-	-	-	-	-	6.885	15.800.489	22.573.257	38.373.746	
Mali Kuruluşlar	49.098.894	-	11.454	-	-	58.948.210	8.973.732	171.164	3.623	52	1.178.041	-	-	-	-	-	4.024.426	153.641	158	71.446.100	
Gayrimenkul ve Kıra Hizmetleri	142.733	2.955	3.017	-	-	7.792.986	23.378.226	2.897.592	826.622	303.363	14.699	-	-	-	-	-	321.868	-	4.058	22.426.857	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	128.764	-	16.152	-	-	-	555.842	329.224	132.411	8.703	59.229	-	-	-	-	-	165	381.699	848.791	1.230.490	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.505	330	15.849	-	-	-	619.117	548.253	184.540	7.542	953	-	-	-	-	-	329	95.478	1.285.940	1.381.418	
Diğer	88.293.574	648.494	222.381	-	-	14.494.797	4.376.926	106.536.352	56.507.002	1.506.697	1.649.446	-	-	-	-	-	26.997.828	60.028.025	241.205.472	301.233.497	
<b>Toplam</b>	<b>137.742.309</b>	<b>654.113</b>	<b>581.975</b>	-	-	-	<b>81.235.993</b>	<b>253.982.494</b>	<b>162.721.407</b>	<b>68.712.543</b>	<b>3.891.589</b>	<b>4.158.220</b>	-	-	-	<b>4.582.901</b>	<b>153.641</b>	<b>27.127.402</b>	<b>275.756.133</b>	<b>469.788.454</b>	<b>745.544.587</b>

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları</b>					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.908.743	3.658.163	3.596.356	6.358.039	202.674.447
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.611	6.970	22.078	22.473	492.938
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.701	1.589	1.463	104.307	376.293
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	47.086.540	9.535.956	1.655.089	681.672	20.940.318
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.263.595	15.085.585	15.220.764	51.055.562	211.101.564
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.552.279	5.884.584	7.268.438	50.672.452	180.042.870
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	435.815	977.208	1.115.129	9.611.155	84.700.193
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.055.468	52.610	75.175	112.406	1.765.141
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	654.355	6.494	17.894	31.655	764.208
İpotek Teminatlolu Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	28.760	54.334	398.802	248.402	7.643.093
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	8.262.309
<b>Genel Toplam</b>	<b>65.000.867</b>	<b>35.263.493</b>	<b>29.371.188</b>	<b>118.898.123</b>	<b>718.763.374</b>

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları</b>					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.499.256	691.240	5.242.281	6.095.258	120.214.274
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.015	965	16.993	79.697	551.443
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.138	4.752	1.555	60.848	506.682
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	54.333.299	6.598.017	972.735	1.277.718	18.054.224
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.876.842	12.376.234	8.149.123	42.226.013	187.354.282
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.640.466	5.058.020	7.962.738	33.582.880	111.477.303
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	154.963	412.416	737.342	4.882.727	62.525.095
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.025.437	9	1	21	866.121
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.105.340	33.328	2.911	127.587	2.889.054
İpotek Teminatlolu Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	166.213	-	10.287	1.017.244	3.389.157
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	153.641
<b>Genel Toplam</b>	<b>72.814.969</b>	<b>25.174.981</b>	<b>23.095.966</b>	<b>89.349.993</b>	<b>507.981.276</b>

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığı almaktadır.

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

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
		Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%20	%50
4	BB+ ilâ BB-	%50	%100
5	B+ ilâ B-	%50	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150

Kredi Kalitesi Kademesi	IIRA uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%0
2	A+ ilâ A-	%20
3	BBB+ ilâ BBB-	%50
4	BB+ ilâ BB-	%100
5	B+ ilâ B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

##### 5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

###### Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%2 <sup>(*)</sup>	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	237.078.387	21.067.850	-	23.164.974	-	34.775.574	334.467.738	347.904.991	1.451.941	-	-	1.032.091
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	332.945.771	1.581.631	-	11.732.817	68.654.475	53.102.842	215.060.782	315.383.210	1.449.927	-	-	1.032.091

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları (Devamı)

###### Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%2 <sup>(*)</sup>	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	115.251.893	2.870.742	-	53.092.597	-	64.707.337	228.174.513	277.289.285	4.158.220	-	-	860.612
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	181.407.166	2.870.742	-	18.797.916	59.380.353	90.607.108	143.125.212	245.259.213	4.096.877	-	-	860.612

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

##### 6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
<b>Tarım</b>	<b>2.706.356</b>	<b>1.978.838</b>	<b>1.210.344</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.691.307	1.959.833	1.194.518
Ormancılık	4.590	8.443	7.419
Balıkçılık	10.459	10.562	8.407
<b>Sanayi</b>	<b>16.529.626</b>	<b>2.286.024</b>	<b>5.841.766</b>
Madencilik ve Taş ocakçılığı	17.134	22.656	21.402
İmalat Sanayi	13.350.077	2.030.137	5.151.020
Elektrik, Gaz, Su	3.162.415	233.231	669.344
<b>İnşaat</b>	<b>4.371.157</b>	<b>2.847.696</b>	<b>2.542.556</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>9.502.630</b>	<b>5.204.123</b>	<b>4.953.801</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	3.255.516	3.015.631	2.611.077
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.708.036	405.318	401.869
Ulaştırma ve Haberleşme	206.203	264.089	201.441
Mali Kuruluşlar	7.278	6.091	5.391
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.388.685	1.354.029	1.362.558
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	38.421	89.097	72.353
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	898.491	69.868	299.112
<b>Diğer</b>	<b>4.828.521</b>	<b>1.578.438</b>	<b>1.677.320</b>
<b>Toplam</b>	<b>37.938.290</b>	<b>13.895.119</b>	<b>16.225.787</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
<b>Tarım</b>	<b>3.559.419</b>	<b>1.794.874</b>	<b>1.124.743</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.544.746	1.777.009	1.110.868
Ormancılık	6.355	9.164	6.541
Balıkçılık	8.318	8.701	7.334
<b>Sanayi</b>	<b>6.782.967</b>	<b>2.292.927</b>	<b>2.034.158</b>
Madencilik ve Taş ocakçılığı	16.166	26.150	21.417
İmalat Sanayi	4.798.794	2.018.110	1.532.782
Elektrik, Gaz, Su	1.968.007	248.667	479.959
<b>İnşaat</b>	<b>2.513.988</b>	<b>2.503.451</b>	<b>1.658.543</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>14.426.664</b>	<b>4.670.634</b>	<b>5.733.693</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	1.982.114	2.663.794	1.994.007
Otel ve Lokanta Hizmetleri	798.235	354.691	218.968
Ulaştırma ve Haberleşme	9.166.107	140.008	2.407.253
Mali Kuruluşlar	8.063	5.870	4.409
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.136.079	1.369.009	1.064.322
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	37.151	108.723	24.518
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	298.915	28.539	20.216
<b>Diğer</b>	<b>2.549.934</b>	<b>1.428.601</b>	<b>1.110.591</b>
<b>Toplam</b>	<b>29.832.972</b>	<b>12.690.487</b>	<b>11.661.728</b>

##### 7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	8.264.044	3.562.300	(1.562.108)	-	10.264.236
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	4.744.208	6.060.919	(2.316.645)	-	8.488.482

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	5.347.819	3.754.840	(838.615)	-	8.264.044
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	3.036.763	1.714.642	(7.197)	-	4.744.208

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

###### Cari Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	1.858.760	-	1.858.760
Almanya	1.683.550	-	1.683.550
KKTC	1.592.874	-	1.592.874
Hollanda	900.983	-	900.983
Azerbaycan	833.729	-	833.729
Irak	676.683	190.941	676.683
İtalya	474.833	-	474.833
Kosova	470.667	92.763	470.667
Kazakistan	437.796	-	437.796
ABD	428.515	527.070	428.515
Diğer	2.023.507	-	2.023.507

###### Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
ABD	2.151.433	375.131	2.526.564
Bosna Hersek	1.426.672	-	1.426.672
KKTC	859.047	-	859.047
Azerbaycan	425.598	-	425.598
Almanya	405.937	-	405.937
Kosova	299.749	65.378	365.127
Bulgaristan	224.394	-	224.394
Özbekistan	211.932	-	211.932
Fransa	145.599	-	145.599
Irak	23.948	104.756	128.704
Diğer	1.037.762	-	1.037.762

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer 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.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. 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. Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.12.2020	7,5067	9,1506	5,7066	1,2304	0,9087	8,4316	5,8522	0,8705	10,2038	2,0006	7,2409
25.12.2020	7,4819	9,1205	5,6870	1,2265	0,9058	8,4171	5,8144	0,8711	10,1365	1,9940	7,2310
28.12.2020	7,3631	9,0095	5,5901	1,2117	0,8913	8,2955	5,7439	0,8541	9,9557	1,9621	7,1038
29.12.2020	7,2792	8,9309	5,5417	1,2013	0,8901	8,2400	5,6945	0,8477	9,8306	1,9398	7,0317
30.12.2020	7,3008	8,9719	5,6004	1,2062	0,8922	8,2738	5,7140	0,8524	9,9276	1,9459	7,0847
31.12.2020	7,3433	9,0081	5,6786	1,2109	0,8984	8,3400	5,7740	0,8607	10,0273	1,9574	7,1267

##### 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
7,6211	9,2793	5,7425	1,2474	0,9126	8,5829	5,9504	0,8767	10,2421	2,0316	7,3482

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	33.376.707	31.031.975	15.681.047	80.089.729
Bankalar	850.551	657.042	703.121	2.210.714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>	-	536.369	13.734.743	14.271.112
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.012.858	81.933.511	111.488	91.057.857
Krediler <sup>(3)</sup>	56.163.537	81.959.885	180.416	138.303.838
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.135.872	1.250.272	-	3.386.144
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.612.524	3.586.330	21.228	17.220.082
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	18.779	2.517	16.416	37.712
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7.350	3.750	6.845	17.945
Diğer Varlıklar <sup>(5)</sup>	1.532.680	3.521.107	83.066	5.136.853
<b>Toplam Varlıklar <sup>(6)</sup></b>	<b>116.710.858</b>	<b>204.482.758</b>	<b>30.538.370</b>	<b>351.731.986</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	14.301.042	1.057.490	210.229	15.568.761
Döviz Tevdiat Hesabı	132.547.536	123.913.723	51.097.852	307.559.111
Para Piyasalarına Borçlar	-	23.569.739	-	23.569.739
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.884.720	25.773.785	226	35.658.731
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(7)</sup>	13.048.197	13.343.843	-	26.392.040
Muhtelif Borçlar	3.056.557	646.947	8.241	3.711.745
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	655.219	2.221.567	119.982	2.996.768
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>173.493.271</b>	<b>190.527.094</b>	<b>51.436.530</b>	<b>415.456.895</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(56.782.413)</b>	<b>13.955.664</b>	<b>(20.898.160)</b>	<b>(63.724.909)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(4)</sup></b>	<b>57.139.395</b>	<b>(22.147.912)</b>	<b>25.675.120</b>	<b>60.666.603</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	65.979.466	80.811.919	26.837.704	173.629.089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.840.071	102.959.831	1.162.584	112.962.486
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>41.442.739</b>	<b>50.275.804</b>	<b>7.993.955</b>	<b>99.712.498</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	89.048.642	127.705.243	11.744.891	228.498.776
Toplam Yükümlülükler	131.167.995	128.509.449	20.110.556	279.788.000
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(42.119.353)</b>	<b>(804.206)</b>	<b>(8.365.665)</b>	<b>(51.289.224)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(4)</sup></b>	<b>44.304.336</b>	<b>(12.237.928)</b>	<b>9.701.530</b>	<b>41.767.938</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	50.670.614	62.729.032	10.593.739	123.993.385
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.366.278	74.966.960	892.209	82.225.447
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>32.279.847</b>	<b>41.797.633</b>	<b>6.626.573</b>	<b>80.704.053</b>

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %95,69'u Altın, %1,33'ü SAR, %1,20'si GBP, %0,41'i IQD ve kalan %1,37'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %85,51'i Altın, %6,67'si GBP, %2,93'ü CHF, %1,83'ü SAR, %1,01'i DKK ve kalan %2,05'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,51'i Altın, %1,97'si GBP, %2,23'ü SAR, %0,93'ü IQD ve kalan %3,36'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %77,67'si Altın, %11,07'si GBP, 4,94'ü CHF, %1,79'u DKK, %1,38'i SAR ve kalan %3,15'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların Diğer YP sütununda yer alan 13.734.743 TL (31 Aralık 2019: 1.856.094 TL) altına endeksli tahvillerden kaynaklanmaktadır.

(3) Verilen kredilerin 26.213 TL (31 Aralık 2019: 108.045 TL) karşılığı ABD Doları ve 9.709 TL (31 Aralık 2019: 74.099 TL) karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

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

(5) Diğer aktifler içerisindeki 7.355 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

(7) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

###### *Kur Riskine Duyarlılık Analizi*

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020		Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(320.959)	(447.442)	(1.082.024)	(1.203.047)
Avro	15.858	(196.273)	53.963	(150.725)
Diğer Para Birimleri	60	60	20.234	20.234
<b>Toplam (Net) (**)</b>	<b>(305.041)</b>	<b>(643.655)</b>	<b>(1.007.827)</b>	<b>(1.333.538)</b>

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(\*\*) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2020		Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	320.959	447.442	1.082.024	1.203.047
Avro	(15.858)	196.273	(53.963)	150.725
Diğer Para Birimleri	(60)	(60)	(20.234)	(20.234)
<b>Toplam (Net) (**)</b>	<b>305.041</b>	<b>643.655</b>	<b>1.007.827</b>	<b>1.333.538</b>

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(\*\*) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.830.015	-	-	-	-	82.212.849	88.042.864
Bankalar	1.079.605	104.894	112.877	-	-	1.491.234	2.788.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	250.900	4.396.058	6.723.384	2.398.967	9.077	527.066	14.305.452
Para Piyasalarından Alacaklar	206.435	-	-	-	-	-	206.435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.009.961	16.164.458	38.157.150	58.375.032	42.531.283	391.046	181.628.930
Verilen Krediler <sup>(3)</sup>	122.011.018	71.398.275	119.619.314	212.051.697	53.196.055	3.630.883	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.778.965	60.954	7.786.418	15.217.930	3.838.421	-	29.682.688
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	830.466	2.178.911	964.216	138.986	1.135.581	38.790.883	44.039.043
<b>Toplam Varlıklar <sup>(1)(5)</sup></b>	<b>158.997.365</b>	<b>94.303.550</b>	<b>173.363.359</b>	<b>288.182.612</b>	<b>100.710.417</b>	<b>127.043.961</b>	<b>942.601.264</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	21.112.800	5.321.633	5.335.367	-	-	2.224.762	33.994.562
Diğer Mevduat	257.500.079	91.543.192	48.934.500	1.783.318	1.136	196.117.421	595.879.646
Para Piyasalarına Borçlar	109.114.222	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	116.401.469
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.178.530	13.178.530
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(6)</sup>	-	54.086	4.197.437	23.151.207	-	-	27.402.730
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.505.516	13.857.820	13.773.586	6.268.843	544.448	-	36.950.213
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	1.838.258	683.454	924.266	1.137.094	5.779.625	108.431.417	118.794.114
<b>Toplam Yükümlülükler <sup>(1)</sup></b>	<b>392.070.875</b>	<b>116.595.197</b>	<b>74.014.608</b>	<b>33.643.245</b>	<b>6.325.209</b>	<b>319.952.130</b>	<b>942.601.264</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99.348.751</b>	<b>254.539.367</b>	<b>94.385.208</b>	<b>-</b>	<b>448.273.326</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(233.073.510)</b>	<b>(22.291.647)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(192.908.169)</b>	<b>(448.273.326)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	2.499.236	94.500	-	-	-	2.593.736
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(779.445)	-	-	-	(1.015.345)	-	(1.794.790)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(233.852.955)</b>	<b>(19.792.411)</b>	<b>99.443.251</b>	<b>254.539.367</b>	<b>93.369.863</b>	<b>(192.908.169)</b>	<b>798.946</b>

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelemiş 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.

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.153.534	-	-	-	-	23.053.613	52.207.147
Bankalar	457.130	-	61.906	-	-	4.334.021	4.853.057
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.018	61.107	965.783	837.851	7.126	-	1.897.885
Para Piyasalarından Alacaklar	328.596	-	-	-	-	-	328.596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.151.890	10.418.649	27.788.033	25.045.470	30.716.396	766.279	110.886.717
Verilen Krediler <sup>(3)</sup>	134.348.424	32.041.250	84.875.895	146.483.937	32.798.550	4.426.443	434.974.499
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.460.269	84.298	710.377	10.570.596	3.722.174	-	17.547.714
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	1.092.860	1.331.551	399.731	51.871	12.881	24.171.682	27.060.576
<b>Toplam Varlıklar <sup>(1)(5)</sup></b>	<b>184.018.721</b>	<b>43.936.855</b>	<b>114.801.725</b>	<b>182.989.725</b>	<b>67.257.127</b>	<b>56.752.038</b>	<b>649.756.191</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	20.677.298	6.868.724	405.635	-	-	3.528.208	31.479.865
Diğer Mevduat	181.302.372	67.626.548	44.984.490	1.369.474	869	120.487.355	415.771.108
Para Piyasalarına Borçlar	45.101.031	2.948.343	541.873	684.163	-	-	49.275.410
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7.490.147	7.490.147
İhraç Edilen Menkul Değerler	54.957	2.591.278	371.294	19.654.454	-	-	22.671.983
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.333.174	6.012.324	15.563.009	5.937.602	682.381	-	34.528.490
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	1.628.007	147.377	422.109	921.942	5.227.647	80.192.106	88.539.188
<b>Toplam Yükümlülükler <sup>(1)</sup></b>	<b>255.096.839</b>	<b>86.194.594</b>	<b>62.288.410</b>	<b>28.567.635</b>	<b>5.910.897</b>	<b>211.697.816</b>	<b>649.756.191</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>52.513.315</b>	<b>154.422.090</b>	<b>61.346.230</b>	-	<b>268.281.635</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(71.078.118)</b>	<b>(42.257.739)</b>	-	-	-	<b>(154.945.778)</b>	<b>(268.281.635)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	6	-	-	6
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(150.673)	(36.895)	(88.465)	-	-	-	(276.033)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(71.228.791)</b>	<b>(42.294.634)</b>	<b>52.424.850</b>	<b>154.422.096</b>	<b>61.346.230</b>	<b>(154.945.778)</b>	<b>(276.027)</b>

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Cari Dönem</b> <sup>(4)</sup>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	-	-	-	12,00
Bankalar	1,79	-	-	18,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	11,88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,86	4,76	-	11,17
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,70	5,93	5,95	11,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,87	7,47	-	15,86
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,20	0,26	-	17,94
Diğer Mevduat	0,56	1,91	-	13,73
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,34	-	17,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>	5,08	4,87	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,61	2,57	-	14,90

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Önceki Dönem</b> <sup>(4)</sup>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	-	-	-	10,00
Bankalar	4,30	-	-	17,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	11,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,07	5,91	-	13,33
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	5,00	6,97	5,19	13,35
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,99	7,40	-	15,14
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,34	1,56	-	11,20
Diğer Mevduat	0,49	2,09	-	10,50
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,92	-	11,53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>	5,08	4,97	1,50	13,65
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,78	3,98	-	11,47

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları - Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	257.435	257.435	-

(\*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	153.641	153.641	-

(\*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

***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 menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 257.435 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 153.641 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının 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.

COVID-19 salgınının ekonomi üzerindeki etkilerini azaltmak için devreye alınan "Ekonomik İstikrar Kalkanı" tedbirleri doğrultusunda, Banka tarafından toplumun her kesimine yönelik sunulan avantajlar kapsamında mevcut kredilere ilişkin geri dönüşler / yapılacak ötelemeler ile potansiyel yeni kullandırımların mevcut ve gelecek nakit akımlarına etkisi ve bunlara ilişkin alternatif kaynak planlamaları da göz önünde bulundurularak gerekli değerlendirmeler yapılmış olup, bundan sonraki süreçte de takibi sağlanacaktır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

#### 1. Likidite Riski

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

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

***Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın 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 Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. 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 benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

###### *Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi*

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, ABD Doları ve Avro 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 durumlara 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 kullanılabilir 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'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

##### 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 30 Ekim 2020 haftasında 300,59; toplam için ise 27 Kasım 2020 haftasında 128,26 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 27 Kasım 2020 haftasında gerçekleşen 494,83 ve toplam için 30 Ekim 2020 haftasında gerçekleşen 145,69'dur (31 Aralık 2019: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 29 Kasım 2019 haftasında 433,12; toplam için ise yine 29 Kasım 2019 haftasında 122,43 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 25 Ekim 2019 haftasında gerçekleşen 544,10 ve toplam için 20 Aralık 2019 haftasında gerçekleşen 143,69'dur).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			176.160.109	94.505.452
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	421.696.662	232.573.780	36.591.414	23.257.378
İstikrarlı mevduat	111.565.029	-	5.578.251	-
Düşük istikrarlı mevduat	310.131.633	232.573.780	31.013.163	23.257.378
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	220.191.646	80.840.972	101.957.530	40.475.036
Operasyonel mevduat	14.973.485	508.825	3.743.371	127.206
Operasyonel olmayan mevduat	182.217.900	71.969.102	81.687.319	32.046.125
Diğer teminatsız borçlar	23.000.261	8.363.045	16.526.840	8.301.705
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	88.521.841	12.494.819	11.819.381	6.084.029
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.619.402	3.255.634	4.619.402	3.255.634
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	83.902.439	9.239.185	7.199.979	2.828.395
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	50.702.605	34.645.449	3.004.196	1.732.272
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>153.372.521</b>	<b>71.548.715</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	38.144.659	15.775.744	24.364.039	12.321.110
Diğer nakit girişleri	1.465.124	38.153.600	1.465.124	38.153.600
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>39.609.783</b>	<b>53.929.344</b>	<b>25.829.163</b>	<b>50.474.710</b>
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>176.160.109</b>	<b>94.505.452</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>127.543.358</b>	<b>23.781.414</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>138,12</b>	<b>397,39</b>

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			100.902.069	53.873.101
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	286.874.819	136.857.531	24.294.672	13.685.753
İstikrarlı mevduat	87.856.203	-	4.392.810	-
Düşük istikrarlı mevduat	199.018.616	136.857.531	19.901.862	13.685.753
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	125.584.130	49.613.462	65.330.544	26.539.540
Operasyonel mevduat	7.266.139	241.478	1.816.535	60.370
Operasyonel olmayan mevduat	101.558.203	43.391.817	49.995.269	20.555.490
Diğer teminatsız borçlar	16.759.788	5.980.167	13.518.740	5.923.680
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	61.201.674	5.881.985	6.845.440	1.921.423
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.130.153	418.050	2.130.153	418.050
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	59.071.521	5.463.935	4.715.287	1.503.373
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	45.422.930	29.331.892	2.505.052	1.466.595
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>98.975.708</b>	<b>43.613.311</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	35.980.668	16.292.731	22.310.874	11.441.687
Diğer nakit girişleri	1.251.600	43.658.702	1.251.600	43.658.702
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>37.232.268</b>	<b>59.951.433</b>	<b>23.562.474</b>	<b>55.100.389</b>
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>100.902.069</b>	<b>53.873.101</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>75.413.234</b>	<b>10.903.328</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>133,80</b>	<b>494,10</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

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

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

###### ***Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu***

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

###### ***Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları***

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

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

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

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine 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 Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler***

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.984.812	56.058.052	-	-	-	-	-	88.042.864
Bankalar	1.491.234	1.079.605	104.894	112.877	-	-	-	2.788.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	250.791	4.396.058	6.723.493	2.398.967	9.077	527.066	14.305.452
Para Piyasalarından Alacaklar	-	206.435	-	-	-	-	-	206.435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.677.478	5.294.527	20.591.070	92.386.342	60.420.862	258.651	181.628.930
Verilen Krediler	-	21.613.642	51.901.816	165.350.744	251.217.641	88.192.516	3.630.883	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2.778.965	60.954	786.418	14.541.254	11.515.097	-	29.682.688
Diğer Varlıklar	6.584.643	830.300	2.179.077	965.538	138.986	1.135.581	32.204.918	44.039.043
<b>Toplam Varlıklar<sup>(2)</sup></b>	<b>40.060.689</b>	<b>85.495.268</b>	<b>63.937.326</b>	<b>194.530.140</b>	<b>360.683.190</b>	<b>161.273.133</b>	<b>36.621.518</b>	<b>942.601.264</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	2.224.762	21.112.800	5.321.633	5.335.367	-	-	-	33.994.562
Diğer Mevduat	196.117.421	257.479.226	91.471.261	48.878.346	1.929.095	4.297	-	595.879.646
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.947.014	4.308.147	13.919.442	13.001.237	3.774.373	-	36.950.213
Para Piyasalarına Borçlar	-	109.114.222	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	116.401.469
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>	-	-	54.086	4.197.437	23.151.207	-	-	27.402.730
Muhtelif Borçlar	4.825.438	8.353.092	-	-	-	-	-	13.178.530
Diğer Yükümlülükler	6.093.460	2.544.502	1.637.727	924.266	1.137.094	7.288.665	99.168.400	118.794.114
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>209.261.081</b>	<b>400.550.856</b>	<b>107.927.866</b>	<b>74.104.310</b>	<b>40.521.416</b>	<b>11.067.335</b>	<b>99.168.400</b>	<b>942.601.264</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(169.200.392)</b>	<b>(315.055.588)</b>	<b>(43.990.540)</b>	<b>120.425.830</b>	<b>320.161.774</b>	<b>150.205.798</b>	<b>(62.546.882)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(963.027)</b>	<b>1.397.741</b>	<b>94.499</b>	<b>-</b>	<b>269.733</b>	<b>-</b>	<b>798.946</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	110.395.898	32.821.678	7.736.121	1.972	1.285.078	-	152.240.747
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	111.358.925	31.423.937	7.641.622	1.972	1.015.345	-	151.441.801
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>45.889.502</b>	<b>5.141.023</b>	<b>12.280.900</b>	<b>40.839.942</b>	<b>32.670.733</b>	<b>5.916.627</b>	<b>-</b>	<b>142.738.727</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	30.976.792	57.575.805	35.074.827	176.698.811	236.308.550	87.583.983	25.537.423	649.756.191
Toplam Yükümlülükler	131.645.361	257.768.740	82.222.782	62.036.598	33.238.720	10.336.154	72.507.836	649.756.191
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(100.668.569)</b>	<b>(200.192.935)</b>	<b>(47.147.955)</b>	<b>114.662.213</b>	<b>203.069.830</b>	<b>77.247.829</b>	<b>(46.970.413)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>143.676</b>	<b>(34.663)</b>	<b>(88.465)</b>	<b>670.218</b>	<b>18.825</b>	<b>-</b>	<b>709.591</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	71.356.363	24.683.220	6.719.809	1.357.756	735.875	-	104.853.023
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	71.212.687	24.717.883	6.808.274	687.538	717.050	-	104.143.432
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>40.586.579</b>	<b>5.911.961</b>	<b>10.856.336</b>	<b>33.280.829</b>	<b>24.150.009</b>	<b>5.038.899</b>	<b>-</b>	<b>119.824.613</b>

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, anyiyat 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 ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	23.366.698	5.329.325	5.384.479	-	-	34.080.502
Diğer Mevduat	454.420.735	92.431.719	49.879.163	2.006.588	6.693	598.744.898
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.987.808	4.431.903	14.492.862	14.410.459	4.490.189	39.813.221
Para Piyasalarına Borçlar	109.266.494	5.153.953	849.585	1.303.700	-	116.573.732
<b>Toplam</b>	<b>589.041.735</b>	<b>107.346.900</b>	<b>70.606.089</b>	<b>17.720.747</b>	<b>4.496.882</b>	<b>789.212.353</b>
<b>Önceki Dönem (*)</b>						
Bankalar Mevduatı	24.137.299	6.879.174	413.777	-	-	31.430.250
Diğer Mevduat	302.337.933	67.804.923	46.563.977	1.620.673	6.647	418.334.153
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.213.922	2.388.022	14.860.333	11.891.442	5.020.989	38.374.708
Para Piyasalarına Borçlar	45.129.762	2.967.187	543.789	684.233	-	49.324.971
<b>Toplam</b>	<b>375.818.916</b>	<b>80.039.306</b>	<b>62.381.876</b>	<b>14.196.348</b>	<b>5.027.636</b>	<b>537.464.082</b>

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

#### VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. 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 %8,43 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %9,32). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	944.433.692	632.454.602
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.944.023)	(2.509.960)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	940.489.669	629.944.642
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.430.645	2.569.958
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.955.716	1.625.888
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	8.386.361	4.195.846
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	15.485.935	8.795.288
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.485.935	8.795.288
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	231.183.107	180.614.425
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	231.183.107	180.614.425
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	100.839.255	76.774.417
Toplam risk tutarı	1.195.545.072	823.550.201
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	8,43	9,32

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

###### 1.1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### 1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

###### 1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

###### *Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

###### 1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

###### 1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

##### *Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış*

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	515.397.894	418.483.426	41.231.832
2	Standart yaklaşım	515.397.894	418.483.426	41.231.832
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	10.286.294	5.751.999	822.904
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.286.294	5.751.999	822.904
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	8.364.963	4.416.689	669.197
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	38.928.246	27.461.275	3.114.260
17	Standart yaklaşım	38.928.246	27.461.275	3.114.260
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	39.441.393	35.291.329	3.155.311
20	Temel gösterge yaklaşımı	39.441.393	35.291.329	3.155.311
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>612.418.790</b>	<b>491.404.718</b>	<b>48.993.504</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

##### *Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme*

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	88.042.864	88.042.864	-	-	-	-
Bankalar (Net)	2.788.610	2.788.610	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	206.435	206.435	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	14.305.452	-	-	-	14.305.452	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	181.628.930	115.192.656	52.130.594	-	66.436.253	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	29.682.688	29.682.688	5.118.323	-	-	-
Türev finansal varlıklar	5.027.200	-	5.027.200	-	-	-
Krediler (net)	581.907.242	590.375.883	-	-	-	19.841
İştirakler (net)	152.904	152.904	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	14.067.273	14.067.273	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	105.745	105.745	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.748.355	6.738.311	-	-	-	10.044
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.002.206	-	-	-	-	1.002.206
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	248.730	248.730	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.260.879	5.260.879	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	11.425.751	11.425.751	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>942.601.264</b>	<b>864.288.729</b>	<b>62.276.117</b>	<b>-</b>	<b>80.741.705</b>	<b>1.032.091</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	629.874.208	-	-	-	-	-
Alınan krediler	36.950.213	-	6.096.622	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	116.401.469	-	46.280.017	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	14.354.533	-	-	-	-	-
Fonlar	6.053.060	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.487.652	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	19.612.536	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	821.985	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7.058.634	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.660.517	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.048.197	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	93.278.260	-	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>942.601.264</b>	<b>-</b>	<b>52.376.639</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	52.207.147	52.207.147	-	-	-	-
Bankalar	4.853.057	4.853.057	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	328.596	328.596	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	1.897.885	-	-	-	1.897.885	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	110.886.717	67.629.645	50.605.054	-	43.257.038	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	17.547.714	17.547.714	4.093.912	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.797.886	-	2.797.886	-	-	-
Krediler (Net)	434.974.499	439.623.348	-	-	-	95.359
İştirakler (net)	99.539	99.539	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	7.391.853	7.391.853	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	111.059	111.059	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.478.647	5.458.483	-	-	-	20.164
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	745.089	-	-	-	-	745.089
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.150.294	1.150.294	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	4.781.720	4.781.720	-	-	-	-
Diğer aktifler	4.504.489	4.504.489	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>649.756.191</b>	<b>605.686.944</b>	<b>57.496.852</b>	<b>-</b>	<b>45.154.923</b>	<b>860.612</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	447.250.973	-	-	-	-	-
Alınan krediler	34.528.490	-	2.835.538	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	49.275.410	-	47.060.392	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	13.106.026	-	-	-	-	-
Fonlar	6.066.464	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.658.858	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	12.078.546	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	621.760	-	-	-	-	-
Karşılıklar	3.818.578	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.720.587	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	9.565.957	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	70.064.542	-	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>649.756.191</b>	<b>-</b>	<b>49.895.930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>942.601.264</b>	<b>864.288.729</b>	<b>62.276.117</b>	<b>80.741.705</b>
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	52.376.639	-
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>942.601.264</b>	<b>864.288.729</b>	<b>9.899.478</b>	<b>80.741.705</b>
Bilanço dışı tutarlar	413.922.509	90.277.256	186.498.675	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>	<b>1.356.523.773</b>	<b>954.565.985</b>	<b>196.398.153</b>	<b>80.741.705</b>

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>649.756.191</b>	<b>605.690.146</b>	<b>57.496.852</b>	<b>45.154.923</b>
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	49.895.930	-
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>649.756.191</b>	<b>605.690.146</b>	<b>7.600.922</b>	<b>45.154.923</b>
Bilanço dışı tutarlar	300.454.320	72.862.723	133.838.492	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>	<b>950.210.511</b>	<b>678.552.869</b>	<b>141.439.414</b>	<b>45.154.923</b>

*TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar*

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.3. Kredi Riski Yönetim Ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı Ve Organizasyonu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	13.895.119	586.764.841	18.752.718	581.907.242
Borçlanma araçları	-	148.406.416	921.721	147.484.695
Bilanço dışı alacaklar	690.362	240.816.847	1.852.945	239.654.264
<b>Toplam</b>	<b>14.585.481</b>	<b>975.988.104</b>	<b>21.527.384</b>	<b>969.046.201</b>

Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	12.690.487	435.292.264	13.008.252	434.974.499
Borçlanma araçları	-	132.467.406	2.132.721	130.334.685
Bilanço dışı alacaklar	739.804	186.279.907	1.086.387	185.933.324
<b>Toplam</b>	<b>13.430.291</b>	<b>754.039.577</b>	<b>16.227.360</b>	<b>751.242.508</b>

##### 3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

###### Cari Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	12.690.487
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.061.472
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	582.016
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(2.274.824)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*)	13.895.119

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

###### Önceki Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	7.459.749
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7.695.331
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	63.232
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(2.401.361)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*)	12.690.487

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

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

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

##### *Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri*

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

COVID-19 sebebiyle BDDK Kararı uyarınca kredilerin sınıflandırılması amacıyla temerrüt tanımında kullanılan "90 günden fazla gecikme" koşulu 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla "180 günden fazla gecikme" şeklinde uygulanmaya başlanmıştır. Bu uygulama BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

Söz konusu sınıflandırma değişiklikleriyle birlikte Banka, karşılıklarını TFRS 9 gereklilikleri uyarınca 90-180 gün gecikmesi olan krediler için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre karşılık ayırmaktadır.

##### *Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları*

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik'te ve BDDK'nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir.

##### *Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları*

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	582.026.655	13.815.852	18.643.228	577.199.279
AB Ülkeleri	781.661	32.102	35.051	778.712
ABD, Kanada	4.810	4.239	4.262	4.787
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	225.218	-	386	224.832
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	3.726.497	42.926	69.791	3.699.632
<b>Toplam</b>	<b>586.764.841</b>	<b>13.895.119</b>	<b>18.752.718</b>	<b>581.907.242</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	90.997.761	1.978.838	1.592.146	91.384.453
Çiftçilik ve Hayvancılık	90.322.789	1.959.833	1.573.940	90.708.682
Ormançılık	285.002	8.443	8.601	284.844
Balıkçılık	389.970	10.562	9.605	390.927
Sanayi	117.079.786	2.286.024	6.321.506	113.044.304
Madencilik ve Taş ocakçılığı	6.655.248	22.656	50.614	6.627.290
İmalat Sanayi	80.531.779	2.030.137	5.419.235	77.142.681
Elektrik, Gaz, Su	29.892.759	233.231	851.657	29.274.333
İnşaat	56.506.247	2.847.696	2.769.126	56.584.817
Hizmetler	136.094.769	5.204.123	6.023.963	135.274.929
Toptan ve Perakende Ticaret	60.804.225	3.015.631	3.048.395	60.771.461
Otel ve Lokanta Hizmetleri	12.893.441	405.318	576.176	12.722.583
Ulaştırma ve Haberleşme	14.960.883	264.089	331.626	14.893.346
Mali Kuruluşlar	7.856.951	6.091	22.045	7.840.997
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	35.869.000	1.354.029	1.651.278	35.571.751
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.449.000	89.097	91.296	1.446.801
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.261.269	69.868	303.147	2.027.990
Diğer	186.086.278	1.578.438	2.045.977	185.618.739
<b>Toplam</b>	<b>586.764.841</b>	<b>13.895.119</b>	<b>18.752.718</b>	<b>581.907.242</b>

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

##### Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	820.464	1.831.284
31-60 Gün	747.871	1.825.567
61-90 Gün	746.327	11.567.832
90 +	2.182.795	-
<b>Toplam</b>	<b>4.497.457</b>	<b>15.224.683</b>

Yakın izlemedeki 33.440.833 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 14.608.289 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

###### *Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı*

Banka'nın 18.801.914 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 17.675.031 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 1.126.883 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 2.473.158 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 558.700 TL'dir. 65.200 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2019: Banka'nın 9.772.431 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 9.240.364 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 532.067 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 586.752 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 303.199 TL'dir. 19.094 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır).

##### 3.9. Kredi riski azaltımı

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

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

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

##### 3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
Krediler	442.585.377	137.829.011	63.999.252	133.793.943	61.864.854	-	-
Borçlanma araçları	140.154.459	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>582.739.836</b>	<b>137.829.011</b>	<b>63.999.252</b>	<b>133.793.943</b>	<b>61.864.854</b>	-	-
Temerrüde düşmüş	13.003.112	887.419	247.846	881.293	247.239	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
Krediler	355.381.887	84.336.820	48.242.825	67.009.421	44.952.792	-	-
Borçlanma araçları	130.334.685	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>485.716.572</b>	<b>84.336.820</b>	<b>48.242.825</b>	<b>67.009.421</b>	<b>44.952.792</b>	-	-
Temerrüde düşmüş	10.579.251	2.111.236	733.725	2.109.151	733.709	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

##### *KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları*

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

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

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

##### *Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi*

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.12. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	219.764.031	971.770	280.720.393	629.214	8.100.952	2,9%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	512.473	76.717	546.847	52.924	289.778	48,3%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	273.604	544.063	252.292	221.750	455.801	96,2%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	73.308.862	15.265.210	74.135.136	7.297.190	12.792.804	15,7%
Kurumsal alacaklar	231.391.436	121.009.420	203.352.407	68.560.875	269.777.426	99,2%
Perakende alacaklar	240.188.677	78.056.528	209.766.226	7.096.140	161.445.182	74,4%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	68.384.435	931.854	68.287.311	373.123	24.029.916	35,0%
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	27.304.024	1.414.687	24.321.461	769.143	16.580.085	66,1%
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.060.800	-	2.813.566	-	2.054.051	73,0%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.304.451	307.414	1.304.447	168.195	2.186.159	148,5%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	8.308.004	131.594	8.300.709	65.388	8.364.963	100,0%
Diğer alacaklar	32.614.409	-	32.614.409	-	21.849.821	67,0%
Hisse senedi yatırımları	8.262.309	-	8.262.309	-	3.885.432	47,0%
<b>Toplam</b>	<b>914.677.515</b>	<b>218.709.257</b>	<b>914.677.513</b>	<b>85.233.942</b>	<b>531.812.370</b>	<b>53,2%</b>

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	137.386.761	824.931	180.062.198	2.739.787	31.630.420	%17,3
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	618.086	77.751	442.183	44.102	231.623	%47,6
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	243.217	757.225	1.196.718	385.687	1.542.669	%97,5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	73.633.221	14.890.869	74.897.681	8.288.251	12.658.563	%15,2
Kurumsal alacaklar	196.017.305	102.469.416	169.312.241	56.039.840	222.622.745	%98,8
Perakende alacaklar	157.023.430	52.234.252	140.355.731	4.531.954	107.486.351	%74,2
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	59.603.803	352.789	59.275.334	174.748	20.818.566	%35,0
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	8.464.297	740.249	8.214.361	445.931	4.397.972	%50,8
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.891.589	-	3.172.906	-	2.229.256	%70,3
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.992.028	381.000	3.944.385	156.606	6.145.752	%149,9
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4.527.084	112.063	4.527.084	55.817	4.416.688	%96,4
Diğer alacaklar	27.127.402	-	27.127.401	-	14.317.867	%52,8
Hisse senedi yatırımları	153.641	-	153.641	-	153.641	%100,0
<b>Toplam</b>	<b>672.681.864</b>	<b>172.840.545</b>	<b>672.681.864</b>	<b>72.862.723</b>	<b>428.652.113</b>	<b>%57,5</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%50 <sup>(*)</sup>	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
				Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	266.172.918	-	263.864	-	-	13.729.292	-	1.183.533	-	-	-	281.349.607
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.359	-	34	-	-	557.217	-	11.161	-	-	-	599.771
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	18.194	-	58	-	-	-	-	455.790	-	-	-	474.042
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	49.437.564	-	10.060.548	-	-	19.207.182	-	1.145.472	-	-	1.581.560	81.432.326
Kurumsal alacaklar	1.047.989	-	639.747	-	-	1.152.138	-	269.073.408	-	-	-	271.913.282
Perakende alacaklar	1.059.620	-	737.840	-	-	4.053	215.060.782	-	-	-	71	216.862.366
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.711	-	4.248	68.654.475	-	-	-	-	-	-	-	68.660.434
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	32.912	-	26.454	-	16.912.887	-	-	8.118.351	-	-	-	25.090.604
Tahsili gecikmiş alacaklar	551	-	9	-	-	1.517.914	-	1.295.092	-	-	-	2.813.566
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	361	-	7	-	-	22.159	-	188	1.449.927	-	-	1.472.642
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.134	-	-	-	-	-	-	8.364.963	-	-	-	8.366.097
Hisse senedi yatırımları	4.376.876	-	-	-	-	-	-	3.885.433	-	-	-	8.262.309
Diğer Alacaklar	10.764.582	-	8	-	-	-	-	21.849.819	-	-	-	32.614.409
<b>Toplam</b>	<b>332.945.771</b>	<b>-</b>	<b>11.732.817</b>	<b>68.654.475</b>	<b>16.912.887</b>	<b>36.189.955</b>	<b>215.060.782</b>	<b>315.383.210</b>	<b>1.449.927</b>	<b>-</b>	<b>1.581.631</b>	<b>999.911.455</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 <sup>(*)</sup>	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	119.814.729	-	9.892	-	-	62.697.844	-	279.520	-	-	-	182.801.985
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	27.549	-	34	-	-	454.172	-	4.530	-	-	-	486.285
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	39.577	-	198	-	-	-	-	1.542.630	-	-	-	1.582.405
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	46.521.243	-	17.542.922	-	-	14.318.546	-	1.933.307	-	-	2.869.914	83.185.932
Kurumsal alacaklar	947.168	-	505.619	-	-	2.755.346	-	221.143.948	-	-	-	225.352.081
Perakende alacaklar	1.049.738	-	711.761	-	-	146	143.125.212	-	-	-	828	144.887.685
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	21.174	-	16.391	59.380.353	-	-	-	32.164	-	-	-	59.450.082
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8.297	-	8.916	-	8.493.780	-	-	149.299	-	-	-	8.660.292
Tahsilî gecikmiş alacaklar	13	-	-	-	-	1.887.274	-	1.285.619	-	-	-	3.172.906
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.938	-	2.174	-	-	-	-	2	4.096.877	-	-	4.100.991
İpotek teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	166.213	-	-	-	-	-	-	4.416.688	-	-	-	4.582.901
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	153.641	-	-	-	153.641
Diğer Alacaklar	12.809.527	-	9	-	-	-	-	14.317.865	-	-	-	27.127.401
<b>Toplam</b>	<b>181.407.166</b>	<b>-</b>	<b>18.797.916</b>	<b>59.380.353</b>	<b>8.493.780</b>	<b>82.113.328</b>	<b>143.125.212</b>	<b>245.259.213</b>	<b>4.096.877</b>	<b>-</b>	<b>2.870.742</b>	<b>745.544.587</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

##### 3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

##### *KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### *Ters eğilim riskine ilişkin kurallar*

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

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

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

##### 3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	4.223.311	1.820.676			6.043.987	2.402.773
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					39.380.821	2.774.808
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8.292.166	2.840.299
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	<b>Toplam</b>						<b>8.017.880</b>

(\*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (Devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	3.340.588	1.455.925			4.796.513	2.126.538
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					36.396.300	2.816.893
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.860.410	665.494
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	<b>Toplam</b>						<b>5.608.925</b>

(\*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

##### 3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.043.987	2.236.781
4	<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>6.043.987</b>	<b>2.236.781</b>

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.796.513	85.658
4	<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>4.796.513</b>	<b>85.658</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
Risk ağırlıkları/Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.492.436	-	-	-	-	-	-	-	1.492.436
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.819	-	-	-	-	-	-	-	1.819
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.319	-	-	-	-	-	-	-	7.319
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	31.697.068	-	9.118.589	9.367.950	-	118.886	-	1.581.560	51.884.053
Kurumsal alacaklar	510.104	-	-	-	-	1.389.997	-	-	1.900.101
Perakende alacaklar	11.066	-	-	-	1.740	-	-	71	12.877
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33.719.812</b>	<b>-</b>	<b>9.118.589</b>	<b>9.367.950</b>	<b>1.740</b>	<b>1.508.883</b>	<b>-</b>	<b>1.581.631</b>	<b>55.298.605</b>

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

##### 3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.664.755	-	-	457.031	-	-	-	-	3.121.786
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.001	-	-	-	-	-	-	-	5.001
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2.816	-	-	-	-	-	-	-	2.816
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	42.878.830	-	11.470.585	5.544.408	-	-	-	2.869.914	62.763.737
Kurumsal alacaklar	13.412	-	-	-	-	398.735	-	-	412.147
Perakende alacaklar	162.312	-	-	-	1.349	-	-	828	164.489
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	166.213	-	-	-	-	-	-	-	166.213
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>45.893.339</b>	<b>-</b>	<b>11.470.585</b>	<b>6.001.439</b>	<b>1.349</b>	<b>398.735</b>	<b>-</b>	<b>2.870.742</b>	<b>66.636.189</b>

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

##### *Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar*

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	22.778.687	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	28.022.665	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>50.801.352</b>	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	26.917.003	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	22.943.367	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>49.860.370</b>	-

##### *Kredi Türevleri*

Bulunmamaktadır.

##### *İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri*

Bulunmamaktadır.

##### *MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler*

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	<b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>	<b>1.581.631</b>	<b>31.633</b>
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	544.106	10.882
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Odenmiş garanti fonu tutarı	1.037.525	20.751
10	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	<b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Odenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

##### *Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları*

Bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 4. Piyasa Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Standart yaklaşım	Risk Ağırlıklı Tutar		
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	32.070.975	15.582.666
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.056.572	752.996
3	Kur riski	5.800.699	11.125.613
4	Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	<b>Toplam</b>	<b>38.928.246</b>	<b>27.461.275</b>

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

##### 5. Operasyonel Risk Açıklamaları

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

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

Cari Dönem	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	19.108.775	21.442.915	22.554.539	21.035.410	15	3.155.311
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						<b>39.441.393</b>

Önceki Dönem	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	15.914.437	19.108.775	21.442.915	18.822.042	15	<b>2.823.306</b>
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						<b>35.291.329</b>

##### 6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Para Birimi – Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(19.609.423)	(17,63%)
2. TRY	(400)	19.212.179	17,28%
3. EUR	200	2.430.904	2,19%
4. EUR	(200)	(2.346.330)	(2,11%)
5. USD	200	(3.826.830)	(3,44%)
6. USD	(200)	4.724.669	4,25%
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>21.590.518</b>	<b>19,42%</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(21.005.349)</b>	<b>(18,89%)</b>

Para Birimi – Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(12.679.918)	(%15,16)
2. TRY	(400)	12.351.574	%14,77
3. EUR	200	701.590	%0,84
4. EUR	(200)	(376.572)	(%0,45)
5. USD	200	(3.066.038)	(%3,67)
6. USD	(200)	3.997.006	%4,78
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>15.972.008</b>	<b>%19,10</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(15.044.366)</b>	<b>(%17,99)</b>

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan, yurtdışı ortaklıklara tahsis edilmiş sermaye tutarlarının döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amaçlanmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Bu yöntemle göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(644.292)	644.292	-

#### X. 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, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım 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 sağlamak, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

##### **X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka’nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.’nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklanması 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 ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>15.609.761</b>	<b>22.586.520</b>	<b>8.593.354</b>	<b>22.524.301</b>	<b>162.092</b>	<b>69.476.028</b>
Kredilerden Alınan Faizler	15.609.761	22.586.520	8.593.354	5.540.452	-	52.330.087
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	58.101	-	58.101
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	16.695.965	-	16.695.965
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	229.783	162.092	391.875
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>13.415.612</b>	<b>7.514.616</b>	-	<b>10.396.940</b>	<b>3.534.360</b>	<b>34.861.528</b>
Mevduata Verilen Faizler	13.415.612	7.514.616	-	1.881.850	-	22.812.078
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.191.042	-	1.191.042
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	5.728.076	-	5.728.076
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.595.972	-	1.595.972
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	3.534.360	3.534.360
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>2.194.149</b>	<b>15.071.904</b>	<b>8.593.354</b>	<b>12.127.361</b>	<b>(3.372.268)</b>	<b>34.614.500</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>2.406.118</b>	<b>1.945.614</b>	<b>127.990</b>	<b>(1.153.164)</b>	<b>(233.823)</b>	<b>3.092.735</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.406.118	1.945.614	127.990	3.876	333.030	4.816.628
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	1.157.040	566.853	1.723.893
<b>Temettü Gelirleri</b>	-	-	-	<b>1.119.253</b>	-	<b>1.119.253</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	-	-	-	<b>(7.743.467)</b>	-	<b>(7.743.467)</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>54.387</b>	<b>221.912</b>	<b>29.260</b>	<b>5.465</b>	<b>4.870.933</b>	<b>5.181.957</b>
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.109.215	6.029.234	1.552.502	-	-	10.690.951
<b>Diğer Karşılık Giderleri (-)</b>	-	-	-	<b>49</b>	<b>2.648.348</b>	<b>2.648.397</b>
<b>Personel Gideri (-)</b>	-	-	-	-	<b>4.396.112</b>	<b>4.396.112</b>
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>3.374.073</b>	<b>80.814</b>	<b>77.763</b>	-	<b>4.162.745</b>	<b>7.695.395</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>(1.828.634)</b>	<b>11.129.382</b>	<b>7.120.339</b>	<b>4.355.399</b>	<b>(9.942.363)</b>	<b>10.834.123</b>
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Vergi Karşılığı</b>	-	-	-	-	<b>(3.009.104)</b>	<b>(3.009.104)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>(1.828.634)</b>	<b>11.129.382</b>	<b>7.120.339</b>	<b>4.355.399</b>	<b>(12.951.467)</b>	<b>7.825.019</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	14.305.452	-	14.305.452
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.995.045	-	2.995.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	181.628.930	-	181.628.930
Krediler	173.129.897	314.637.857	85.643.924	8.495.564	-	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	29.682.688	-	29.682.688
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	5.027.200	-	5.027.200
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	14.325.922	-	14.325.922
Diğer Varlıklar	8.689	5.128.416	122.567	83.076.640	24.392.473	112.728.785
<b>Bölüm Varlıkları Toplamı</b>	<b>173.138.586</b>	<b>319.766.273</b>	<b>85.766.491</b>	<b>339.537.441</b>	<b>24.392.473</b>	<b>942.601.264</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
Mevduat	433.056.944	118.847.626	-	33.994.562	43.975.076	629.874.208
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.487.652	-	3.487.652
Alınan Krediler	-	-	-	36.950.213	-	36.950.213
Para Piyasalarına Borçlar	9.029	22.701.248	-	93.691.192	-	116.401.469
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	14.354.533	-	14.354.533
Karşılıklar	-	1.852.945	-	-	5.205.689	7.058.634
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	41.196.295	41.196.295
Özkaynaklar	-	-	-	-	93.278.260	93.278.260
<b>Bölüm Yükümlülükleri Toplamı</b>	<b>433.065.973</b>	<b>143.401.819</b>	-	<b>182.478.152</b>	<b>183.655.320</b>	<b>942.601.264</b>

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>14.494.268</b>	<b>24.386.047</b>	<b>8.386.213</b>	<b>18.216.689</b>	<b>119.066</b>	<b>65.602.283</b>
Kredilerden Alınan Faizler	14.494.268	24.386.047	8.386.213	5.497.895	-	52.764.423
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	305.757	-	305.757
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	11.966.108	-	11.966.108
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	446.929	119.066	565.995
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>17.954.593</b>	<b>7.204.531</b>	<b>-</b>	<b>14.795.839</b>	<b>335.314</b>	<b>40.290.277</b>
Mevduata Verilen Faizler	17.954.593	7.204.531	-	2.829.878	-	27.989.002
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.672.114	-	1.672.114
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	8.927.479	-	8.927.479
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.366.368	-	1.366.368
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	335.314	335.314
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>(3.460.325)</b>	<b>17.181.516</b>	<b>8.386.213</b>	<b>3.420.850</b>	<b>(216.248)</b>	<b>25.312.006</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>3.253.059</b>	<b>2.034.712</b>	<b>126.736</b>	<b>(1.835.417)</b>	<b>10.681</b>	<b>3.589.771</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.253.059	2.034.712	126.736	11.397	282.118	5.708.022
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	1.846.814	271.437	2.118.251
<b>Temettü Gelirleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.060.357</b>	<b>-</b>	<b>1.060.357</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7.817.493)</b>	<b>-</b>	<b>(7.817.493)</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>43.111</b>	<b>192.829</b>	<b>29.882</b>	<b>5.860</b>	<b>1.342.187</b>	<b>1.613.869</b>
<b>Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)</b>	<b>1.678.605</b>	<b>3.624.132</b>	<b>1.010.658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.313.395</b>
<b>Diğer Karşılık Giderleri (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>767</b>	<b>110.999</b>	<b>111.766</b>
<b>Personel Gideri (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.460.423</b>	<b>3.460.423</b>
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>2.199.792</b>	<b>60.448</b>	<b>64.779</b>	<b>-</b>	<b>3.899.793</b>	<b>6.224.812</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>(4.042.552)</b>	<b>15.724.477</b>	<b>7.467.394</b>	<b>(5.166.610)</b>	<b>(6.334.595)</b>	<b>7.648.114</b>
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.461.226)</b>	<b>(1.461.226)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>(4.042.552)</b>	<b>15.724.477</b>	<b>7.467.394</b>	<b>(5.166.610)</b>	<b>(7.795.821)</b>	<b>6.186.888</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
<b>31 Aralık 2019</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.897.885	-	1.897.885
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.181.653	-	5.181.653
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	110.886.717	-	110.886.717
Krediler	117.853.602	229.969.949	70.408.159	16.742.789	-	434.974.499
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	17.547.714	-	17.547.714
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.797.886	-	2.797.886
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.602.451	-	7.602.451
Diğer Varlıklar	18.767	4.479.822	150.770	45.640.968	18.577.059	68.867.386
<b>Bölüm Varlıkları Toplamı</b>	<b>117.872.369</b>	<b>234.449.771</b>	<b>70.558.929</b>	<b>208.298.063</b>	<b>18.577.059</b>	<b>649.756.191</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
<b>31 Aralık 2019</b>						
Mevduat	317.327.558	82.904.436	-	31.398.883	15.620.096	447.250.973
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.658.858	-	1.658.858
Alınan Krediler	-	-	-	34.528.490	-	34.528.490
Para Piyasalarına Borçlar	6.649	26.580.217	-	22.688.544	-	49.275.410
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	13.106.026	-	13.106.026
Karşılıklar	-	1.086.387	-	-	2.732.191	3.818.578
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	30.053.314	30.053.314
Özkaynaklar	-	-	-	-	70.064.542	70.064.542
<b>Bölüm Yükümlülükleri Toplamı</b>	<b>317.334.207</b>	<b>110.571.040</b>	<b>-</b>	<b>103.380.801</b>	<b>118.470.143</b>	<b>649.756.191</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 1. Finansal Varlık Ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>814.971.018</b>	<b>815.746.421</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	206.435	206.435
Bankalar	2.788.997	2.788.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	181.628.930	181.628.930
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	29.686.696	30.462.099
Verilen Krediler	600.659.960	600.659.960
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>694.357.484</b>	<b>694.357.484</b>
Bankalar Mevduatı	33.994.562	33.994.562
Diğer Mevduat	595.879.646	595.879.646
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	36.950.213	36.950.213
İhraç Edilen Menkul Değerler	14.354.533	14.354.533
Muhtelif Borçlar	13.178.530	13.178.530

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>581.601.526</b>	<b>581.432.091</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	328.596	328.596
Bankalar	4.853.379	4.853.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	110.886.717	110.886.717
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.550.083	17.380.648
Verilen Krediler	447.982.751	447.982.751
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>502.375.636</b>	<b>502.375.636</b>
Bankalar Mevduatı	31.479.865	31.479.865
Diğer Mevduat	415.771.108	415.771.108
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.528.490	34.528.490
İhraç Edilen Menkul Değerler	13.106.026	13.106.026
Muhtelif Borçlar	7.490.147	7.490.147

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

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

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

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

##### 2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>171.924</b>	<b>14.133.528</b>	-	<b>14.305.452</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	78.867	13.699.516	-	13.778.383
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	93.057	434.012	-	527.069
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>181.073.582</b>	<b>297.914</b>	<b>226.364</b>	<b>181.597.860</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	180.498.534	-	-	180.498.534
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler <sup>(1)</sup>	1.217	-	226.364	227.581
Diğer Menkul Değerler	573.831	297.914	-	871.745
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	-	<b>5.027.200</b>	-	<b>5.027.200</b>
<b>Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</b>	-	-	<b>14.173.018</b>	<b>14.173.018</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>181.245.506</b>	<b>19.458.642</b>	<b>14.399.382</b>	<b>215.103.530</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.487.652	-	3.487.652
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	-	<b>3.487.652</b>	-	<b>3.487.652</b>

<sup>(1)</sup> 31.070 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.897.885</b>	-	-	<b>1.897.885</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	1.897.885	-	-	1.897.885
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>110.156.908</b>	<b>576.170</b>	<b>122.845</b>	<b>110.855.923</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	109.595.632	-	-	109.595.632
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler <sup>(1)</sup>	1.369	375.131	122.845	499.345
Diğer Menkul Değerler	559.907	201.039	-	760.946
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	-	<b>2.797.886</b>	-	<b>2.797.886</b>
<b>Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</b>	-	-	<b>7.502.912</b>	<b>7.502.912</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>112.054.793</b>	<b>3.374.056</b>	<b>7.625.757</b>	<b>123.054.606</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.658.858	-	1.658.858
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	-	<b>1.658.858</b>	-	<b>1.658.858</b>

<sup>(1)</sup> 30.794 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>7.625.757</b>	<b>7.623.978</b>
Alışlar	2.555.382	2.687
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	4.218.243	(908)
Transferler	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>14.399.382</b>	<b>7.625.757</b>

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

#### **XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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

###### 1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.202.449	2.594.570	2.066.402	2.071.843
T.C. Merkez Bankası	5.751.620	77.325.020	780.011	44.730.986
Diğer	-	170.140	-	2.558.417
<b>Toplam</b>	<b>7.954.069</b>	<b>80.089.730</b>	<b>2.846.413</b>	<b>49.361.246</b>

###### Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve finansman şirketlerinin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. 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.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %1-%6 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5-%22 aralığında uygulanmaktadır.

###### T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.542.420	21.462.853	672.664	15.680.915
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	370	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	209.200	55.861.797	107.347	29.050.071
<b>Toplam</b>	<b>5.751.620</b>	<b>77.325.020</b>	<b>780.011</b>	<b>44.730.986</b>

<sup>(1)</sup> Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 12.011 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 265.879 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.216.847 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2019: Zorunlu karşılıklar ve 3.373 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 160.297 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 3.317.307 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	13.708.749	-
<b>Toplam</b>	<b>13.708.749</b>	<b>-</b>

##### 3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	68.126	21.750	156.547	33.478
Swap İşlemleri	2.845.156	2.086.150	1.139.190	1.468.650
Futures İşlemleri	6.018	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	21
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.919.300</b>	<b>2.107.900</b>	<b>1.295.737</b>	<b>1.502.149</b>

##### 4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

###### 4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	39.671	2.118	14.990
Yurtdışı	578.131	2.171.195	127.733	4.708.538
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>578.131</b>	<b>2.210.866</b>	<b>129.851</b>	<b>4.723.528</b>

###### 4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	737.900	1.719.373	-	-
ABD, Kanada	160.242	2.041.384	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	48.376	57.751	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.801.547	1.015.055	1.261	2.708
<b>Toplam</b>	<b>2.748.065</b>	<b>4.833.563</b>	<b>1.261</b>	<b>2.708</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	52.130.594	50.605.054
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	83.881.708	30.536.506
<b>Toplam</b>	<b>136.012.302</b>	<b>81.141.560</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	183.265.822	112.464.458
Borsada İşlem Gören	182.967.908	112.263.419
Borsada İşlem Görmeyen	297.914	201.039
Hisse Senetleri	287.293	554.295
Borsada İşlem Gören	1.216	376.498
Borsada İşlem Görmeyen	286.077	177.797
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.924.185	2.132.036
<b>Toplam</b>	<b>181.628.930</b>	<b>110.886.717</b>

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

##### 7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	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 <sup>(1)(2)</sup>	596.552	-	452.130	-
<b>Toplam</b>	<b>596.552</b>	<b>-</b>	<b>452.130</b>	<b>-</b>

(1) Yukarıdaki tabloya 4.105 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 4.228 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 20.875 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 22.557 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	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	460.467.346	19.048.049	184.004	13.926.858
İşletme Kredileri	273.100.542	16.975.575	110.465	13.819.195
İhracat Kredileri	3.417.374	494.365	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.583.825	-	-	-
Tüketici Kredileri	160.435.372	1.342.607	73.539	104.309
Kredi Kartları	17.660.050	232.321	-	3.354
Diğer	1.270.183	3.181	-	-
İhtisas Kredileri <sup>(1)(2)</sup>	79.035.186	1.188.468	764	1.216.456
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	9.324.019	1.631.473	10.378	731.840
<b>Toplam</b>	<b>548.826.551</b>	<b>21.867.990</b>	<b>195.146</b>	<b>15.875.154</b>

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>			<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik</b>	
İhtisas Dışı Krediler	333.995.564	17.195.693	163.735	6.155.147
İşletme Kredileri	204.790.778	7.861.911	116.548	6.001.175
İhracat Kredileri	4.680.534	320.911	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.954.641	6.786.703	-	-
Tüketici Kredileri	107.460.182	1.933.126	47.187	152.291
Kredi Kartları	11.061.529	287.413	-	1.681
Diğer	1.047.900	5.629	-	-
İhtisas Kredileri <sup>(1) (2)</sup>	63.022.874	2.283.220	1.433	897.278
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Paiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	8.440.854	2.670.652	15.585	450.229
<b>Toplam</b>	<b>405.459.292</b>	<b>22.149.565</b>	<b>180.753</b>	<b>7.502.654</b>

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

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.526.931	-	1.346.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.961.551	-	3.397.684

##### 7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	88.147.846	3.713.334	1.177.951
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	451.354.686	16.523.183	14.150.131

(1) Reeskontlar dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	83.171.046	2.000.100	1.242.156
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	313.847.392	17.478.813	5.975.437

(1) Reeskontlar dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	663.273	159.074.421	159.737.694
Konut Kredisi <sup>(2)</sup>	7.519	90.893.282	90.900.801
Taşıt Kredisi	6.474	891.934	898.408
İhtiyaç Kredisi <sup>(2)</sup>	649.280	67.289.205	67.938.485
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	975	64.305	65.280
Konut Kredisi	-	7.790	7.790
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	975	56.515	57.490
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.902.518	199.306	10.101.824
Taksitli	3.323.580	184.004	3.507.584
Taksitsiz	6.578.938	15.302	6.594.240
Bireysel Kredi Kartları-YP	697	-	697
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	697	-	697
Personel Kredileri-TP	13.880	399.400	413.280
Konut Kredisi	-	117	117
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.880	399.283	413.163
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	176.012	7.237	183.249
Taksitli	63.297	6.883	70.180
Taksitsiz	112.715	354	113.069
Personel Kredi Kartları-YP	23	-	23
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.739.573	-	1.739.573
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>12.496.951</b>	<b>159.744.669</b>	<b>172.241.620</b>

(1) 1.004.958 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 3.914.794 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.124.603	106.403.629	107.528.232
Konut Kredisi <sup>(2)</sup>	16.423	64.771.146	64.787.569
Taşıt Kredisi	6.481	384.676	391.157
İhtiyaç Kredisi <sup>(2)</sup>	1.101.699	41.247.807	42.349.506
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.535	48.337	49.872
Konut Kredisi	-	6.989	6.989
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.535	41.348	42.883
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.013.410	189.176	7.202.586
Taksitli	2.484.024	181.398	2.665.422
Taksitsiz	4.529.386	7.778	4.537.164
Bireysel Kredi Kartları-YP	762	-	762
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	762	-	762
Personel Kredileri-TP	21.460	275.212	296.672
Konut Kredisi	-	131	131
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21.460	275.081	296.541
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	148.749	6.658	155.407
Taksitli	56.923	6.508	63.431
Taksitsiz	91.826	150	91.976
Personel Kredi Kartları-YP	51	-	51
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	51	-	51
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.718.010	-	1.718.010
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>10.028.580</b>	<b>106.923.012</b>	<b>116.951.592</b>

(1) 796.082 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 3.908.975 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.351.775	105.569.410	107.921.185
İşyeri Kredisi	676	696.291	696.967
Taşıtlı Kredisi	48.277	1.676.926	1.725.203
İhtiyaç Kredisi	2.302.822	103.196.193	105.499.015
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	29.141	44.967.931	44.997.072
İşyeri Kredisi	-	52.338	52.338
Taşıtlı Kredisi	-	1.986	1.986
İhtiyaç Kredisi	29.141	44.913.607	44.942.748
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7.533.999	75.399	7.609.398
Taksitli	3.278.089	75.279	3.353.368
Taksitsiz	4.255.910	120	4.256.030
Kurumsal Kredi Kartları-YP	534	-	534
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	534	-	534
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	940.273	-	940.273
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b> <sup>(1)</sup>	<b>10.855.722</b>	<b>150.612.740</b>	<b>161.468.462</b>

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.785.721	49.899.587	51.685.308
İşyeri Kredisi	2.253	485.569	487.822
Taşıtlı Kredisi	57.549	1.130.670	1.188.219
İhtiyaç Kredisi	1.725.919	48.283.348	50.009.267
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	27.940	30.747.951	30.775.891
İşyeri Kredisi	-	40.163	40.163
Taşıtlı Kredisi	-	2.186	2.186
İhtiyaç Kredisi	27.940	30.705.602	30.733.542
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.959.096	32.154	3.991.250
Taksitli	1.494.093	28.798	1.522.891
Taksitsiz	2.465.003	3.356	2.468.359
Kurumsal Kredi Kartları-YP	567	-	567
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	567	-	567
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	718.320	-	718.320
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b> <sup>(1)</sup>	<b>6.491.644</b>	<b>80.679.692</b>	<b>87.171.336</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3.624.543	3.223.182
Özel	571.442.588	420.491.762
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.697.710	11.577.320
<b>Toplam</b>	<b>586.764.841</b>	<b>435.292.264</b>

##### 7.7 Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	570.374.992	413.792.927
Yurtdışı Krediler	4.692.139	9.922.017
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.697.710	11.577.320
<b>Toplam</b>	<b>586.764.841</b>	<b>435.292.264</b>

##### 7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.513.483	2.388.776
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.513.483</b>	<b>2.388.776</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	472.234	548.928
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	506.735	1.491.663
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.285.267	6.223.453
<b>Toplam</b>	<b>10.264.236</b>	<b>8.264.044</b>

##### 7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

##### 7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	13.582	109.533	1.003.768
Yeniden Yapılandırılan Krediler	13.582	109.533	1.003.768
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72.597	199.997	259.471
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72.597	199.997	259.471

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (Devamı)

##### 7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.807.761</b>	<b>3.172.929</b>	<b>7.709.797</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2.394.088	664.668	1.002.716
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.958.318	4.769.848
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.958.318	4.769.848	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>	242.239	931.729	1.682.872
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.001.292</b>	<b>1.094.338</b>	<b>11.799.489</b>
Karşılık (-)	472.234	506.735	9.285.267
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>529.058</b>	<b>587.603</b>	<b>2.514.222</b>

<sup>(1)</sup> 582.016 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

##### 7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.739</b>	<b>2.188</b>	<b>36.279</b>
Karşılık Tutarı (-)	1.035	1.681	35.385
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.704</b>	<b>507</b>	<b>894</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>655</b>	<b>698</b>	<b>28.293</b>
Karşılık Tutarı (-)	187	426	26.653
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>468</b>	<b>272</b>	<b>1.640</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>529.058</b>	<b>587.603</b>	<b>2.514.222</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.001.292	1.094.338	11.651.023
Karşılık Tutarı (-)	472.234	506.735	9.136.801
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	529.058	587.603	2.514.222
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	148.466
Karşılık Tutarı (-)	-	-	148.466
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1.258.833</b>	<b>1.681.266</b>	<b>1.486.344</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.807.761	3.172.929	7.563.830
Karşılık Tutarı (-)	548.928	1.491.663	6.077.486
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.258.833	1.681.266	1.486.344
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	145.967
Karşılık Tutarı (-)	-	-	145.967
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

##### 7.10.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>137.864</b>	<b>31.348</b>	<b>142.756</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	254.910	74.478	646.891
Karşılık Tutarı (-)	117.046	43.130	504.135
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>103.300</b>	<b>139.371</b>	<b>54.580</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	150.292	271.159	203.749
Karşılık Tutarı (-)	46.992	131.788	149.169

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>1.346.524</b>	<b>3.397.684</b>	<b>8.264.044</b>	<b>13.008.252</b>
Dönem İçi İlave	1.712.730	5.506.538	3.153.910	10.373.178
Dönem İçi Çıkanlar (-) <sup>(*)</sup>	(524.724)	(3.002.813)	(1.101.175)	(4.628.712)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	151.201	(96.177)	(55.024)	-
2. Aşamaya Transfer	(155.724)	240.194	(84.470)	-
3. Aşamaya Transfer	(3.076)	(83.875)	86.951	-
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>2.526.931</b>	<b>5.961.551</b>	<b>10.264.236</b>	<b>18.752.718</b>

<sup>(\*)</sup> İkinci aşamada izlenirken tahsil edilen 1.155 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin karşılık iptalini içermektedir. Söz konusu karşılığın, geçmiş yıllarda ayrılan kısmıyla ilgili tutar "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminde, cari yılda ayrılan kısmıyla ilgili tutar ise "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>855.496</b>	<b>2.181.267</b>	<b>5.347.819</b>	<b>8.384.582</b>
Dönem İçi İlave	685.991	1.319.034	3.417.334	5.422.359
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(130.208)	(75.096)	(593.385)	(798.689)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	32.165	(30.358)	(1.807)	-
2. Aşamaya Transfer	(89.333)	124.985	(35.652)	-
3. Aşamaya Transfer	(7.587)	(122.148)	129.735	-
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>1.346.524</b>	<b>3.397.684</b>	<b>8.264.044</b>	<b>13.008.252</b>

##### 7.12. Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

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

##### 7.13. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklama

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

##### *Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.315.575	1.802.748	1.989.088	2.104.824
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.315.575</b>	<b>1.802.748</b>	<b>1.989.088</b>	<b>2.104.824</b>

##### *Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8.723.020	14.875.540	2.021.297	10.404.413
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.723.020</b>	<b>14.875.540</b>	<b>2.021.297</b>	<b>10.404.413</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	29.445.712	17.427.402
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	95.224	36.073
<b>Toplam</b>	<b>29.540.936</b>	<b>17.463.475</b>

##### 8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	29.686.696	17.550.083
Borsada İşlem Görenler	29.540.936	17.463.475
Borsada İşlem Görmeyenler	145.760	86.608
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29.686.696</b>	<b>17.550.083</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>17.550.083</b>	<b>10.254.639</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.217.972	562.552
Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>	8.771.752	10.608.138
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(853.111)	(3.875.246)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>29.686.696</b>	<b>17.550.083</b>

<sup>(1)</sup> Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

##### 9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43
2	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,00	20,00
3	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34
4	Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.	Manisa/Türkiye	32,40	32,40

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	5.576.326	1.152.814	147.064	169.879	86.938	96.575	166.427	-
2	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
3	186.027	156.928	16.452	2.009	-	2.989	13.276	-
4	351.828	(620.618)	163.234	791	-	468.531	(323.710)	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

##### 9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>88.846</b>	<b>88.846</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>88.846</b>	<b>88.846</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

##### 9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

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

##### 9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

##### 10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	74,90	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli / Türkiye	85,00	85,00
8	Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli / Türkiye	85,00	85,00
9	Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş.	Rize / Türkiye	51,00	51,00
10	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
11	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
12	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	99,91
13	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,58	99,58
14	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
15	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
16	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
17	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	727.008	428.909	4.445	63.943	-	314.841	91.235	1.098.904	-
2	151.523	140.561	3.868	11.638	-	68.873	41.704	153.045	-
3	60.186.996	3.734.273	339.221	3.582.776	608.569	638.562	516.735	3.277.972	-
4	5.436.092	5.085.872	4.682.142	4.687	-	403.381	118.361	5.085.872	-
5	1.007.392	1.005.686	1.110	27.597	-	136.886	117.742	1.005.686	-
6	81.488	19.337	9.080	1.295	279	3.456	1.806	56.467	-
7	806.718	130.048	360.494	2.867	-	34.963	(35.095)	62.661	-
8	47.751	7.704	5.882	-	-	(3.796)	(1.998)	7.320	-
9	56.856	12.694	54.048	-	-	(8.991)	(10.348)	38.948	-
10	14.775.383	2.350.096	27.997	326.851	5.423	69.669	89.092	1.700.069	-
11	5.270.596	537.548	47.243	121.773	-	(231.512)	3.922	278.717	-
12	948.196	346.281	13.071	67.874	546	37.340	29.424	268.876	-
13	2.130.672	576.055	191.688	131.579	508	53.165	37.454	435.713	-
14	1.294.956	310.231	92.675	68.322	3.551	4.501	5.780	228.372	-
15	650.178	152.426	10.116	25.827	1.561	2.198	1.580	116.537	-
16	287.585	128.137	15.459	12.256	3.980	3.204	6.935	113.798	-
17	789.229	232.013	16.156	59.441	-	34.448	41.128	138.316	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

##### 10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>7.335.025</b>	<b>7.394.408</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>6.566.853</b>	<b>(59.383)</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar <sup>(1)</sup>	2.499.959	106.806
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2.065
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(2)</sup>	4.738.323	325.990
Değer Azalma Karşılıkları (-)	671.429	364.273
Transfer (-)	-	129.971
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>13.901.878</b>	<b>7.335.025</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

<sup>(1)</sup> Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

<sup>(3)</sup> Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

##### 10.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.558.371	5.178.895
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	7.343.507	2.156.130

##### 10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup>	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	6.338.953	22.149	8.721	171.399	79.730

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

##### 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 8.689 TL (31 Aralık 2019: 18.767 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.128.416 TL (31 Aralık 2019: 4.479.822 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 122.567 TL (31 Aralık 2019: 150.770 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.259.672 TL (31 Aralık 2019: 4.649.359 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.207 TL (31 Aralık 2019: 2.390 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'ya ait ve Ziraat Sigorta A.Ş. sermayesinin %99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin %99,97'sini temsil eden hisselerin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. ile satıcı sıfatıyla Banka, Ziraat Katılım Bankası A.Ş., Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Buna göre, Ziraat Sigorta A.Ş. hisseleri için Banka'ya ödenecek bedel beher pay başına 18,63 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 931.220.550,00 TL (tam TL) 'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. hisseleri için Banka'ya ödenecek bedel ise beher pay başına 23,00 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 1.839.448.000,00 TL (tam TL) 'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Söz konusu satış sonrası 2.495.459 TL geçmiş yıl gelirlerine kaydedilmiş olup, adı geçen şirketlerden cari dönemde 1.039.688 TL temettü geliri elde edilmiştir.

##### 16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
Maliyet	5.391.246	685.790	1.259.272	139.260	257.561	-	7.733.129
Birikmiş Amortisman (-)	993.926	96.236	877.862	45.632	237.397	-	2.251.053
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.429	-	-	-	-	-	3.429
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>4.393.891</b>	<b>589.554</b>	<b>381.410</b>	<b>93.628</b>	<b>20.164</b>	-	<b>5.478.647</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.393.891	589.554	381.410	93.628	20.164	-	5.478.647
Dönem İçi Değişimler (Net)	1.095.622	91.112	61.188	31.906	(10.120)	-	1.269.708
- Maliyet	994.517	133.420	189.524	74.325	3.504	-	1.395.290
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(99.829)	42.308	128.336	42.419	13.624	-	126.858
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1.276)	-	-	-	-	-	(1.276)
Y. dışı İst Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	6.385.763	819.210	1.448.796	213.585	261.065	-	9.128.419
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	894.097	138.544	1.006.198	88.051	251.021	-	2.377.911
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.153	-	-	-	-	-	2.153
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>5.489.513</b>	<b>680.666</b>	<b>442.598</b>	<b>125.534</b>	<b>10.044</b>	-	<b>6.748.355</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

**17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

#### 19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	3.098	3.098	-	2.272	2.172	100
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	1.505.790	503.584	1.002.206	1.130.516	385.527	744.989
<b>Toplam</b>	<b>1.508.888</b>	<b>506.682</b>	<b>1.002.206</b>	<b>1.132.788</b>	<b>387.699</b>	<b>745.089</b>

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:**

Bulunmamaktadır.

**Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:**

Bulunmamaktadır.

**Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:**

Bulunmamaktadır.

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

Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

**Şerefiyeye ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.880.881	2.128.618
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	2.633.473	980.007
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	247.408	1.148.611
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	180.397	1.277.304

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>2.880.881</b>	<b>2.128.618</b>
1. ve 2. Aşama TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	1.944.591	1.144.240
Çalışan Hakları Karşılığı	301.808	345.317
Diğer	634.482	639.061
<b>Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü</b>	<b>2.633.473</b>	<b>980.007</b>
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	1.907.474	579.273
Gayrimenkul Değerleme Farkları	509.930	395.527
Diğer	216.069	5.207
<b>Net Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>247.408</b>	<b>1.148.611</b>

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 180.397 TL (31 Aralık 2019: 1.277.304 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 1.081.600 TL (31 Aralık 2019: 1.674.686 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

##### 21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	935	512
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	387	322
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.008	2.369
Diğer Varlıklar	59.695	25.755
<b>Toplam</b>	<b>65.025</b>	<b>28.958</b>

##### 22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

##### 1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	47.445.710	-	7.101.407	86.333.174	20.458.566	2.696.747	5.249.838	209.210	169.494.652
Döviz Tevdiat Hesabı	84.598.180	-	22.682.226	97.260.057	15.375.465	10.563.076	33.073.118	10.170	263.562.292
Yurtiçinde Yer. K.	71.987.667	-	21.867.751	85.353.584	10.451.291	5.346.528	13.457.962	8.374	208.473.157
Yurtdışında Yer. K.	12.610.513	-	814.475	11.906.473	4.924.174	5.216.548	19.615.156	1.796	55.089.135
Resmî Kur. Mevduatı	9.612.544	-	17.703.596	10.564.284	648.670	96.690	74.892	-	38.700.676
Tic. Kur. Mevduatı	15.140.391	-	21.299.054	18.021.905	397.778	3.118.357	48.458	-	58.025.943
Diğ. Kur. Mevduatı	2.869.693	-	2.764.170	15.201.005	605.124	396.468	284.547	-	22.121.007
Kıymetli Maden DH	36.450.903	-	726.639	5.688.505	495.330	350.570	263.129	-	43.975.076
Bankalar Mevduatı	2.224.762	-	18.607.137	5.636.556	2.147.238	3.491.271	1.887.598	-	33.994.562
TCMB	1.026	-	-	-	-	-	-	-	1.026
Yurtiçi Bankalar	217.688	-	18.589.118	45.050	-	-	1.801.788	-	20.653.644
Yurtdışı Bankalar	1.426.482	-	18.019	5.591.506	2.147.238	3.491.271	85.810	-	12.760.326
Katılım Bankaları	579.566	-	-	-	-	-	-	-	579.566
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>198.342.183</b>	<b>-</b>	<b>90.884.229</b>	<b>238.705.486</b>	<b>40.128.171</b>	<b>20.713.179</b>	<b>40.881.580</b>	<b>219.380</b>	<b>629.874.208</b>

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	35.581.357	-	4.237.081	67.768.913	24.683.146	2.501.760	8.212.210	209.613	143.194.080
Döviz Tevdiat Hesabı	48.613.677	-	17.732.279	61.492.670	11.496.435	8.125.155	26.667.206	6.056	174.133.478
Yurtiçinde Yer. K.	39.834.641	-	16.446.344	50.992.758	7.259.895	3.793.055	8.458.349	4.746	126.789.788
Yurtdışında Yer. K.	8.779.036	-	1.285.935	10.499.912	4.236.540	4.332.100	18.208.857	1.310	47.343.690
Resmî Kur. Mevduatı	10.390.666	-	5.285.909	5.948.535	676.310	1.721.733	5.126	-	24.028.279
Tic. Kur. Mevduatı	10.681.697	-	15.446.366	14.937.802	583.115	2.627.321	501.315	-	44.777.616
Diğ. Kur. Mevduatı	2.103.727	-	2.174.807	5.835.250	3.120.939	433.837	348.999	-	14.017.559
Kıymetli Maden DH	13.116.231	-	150.419	1.867.099	212.200	143.416	130.731	-	15.620.096
Bankalar Mevduatı	3.528.208	-	17.879.257	5.028.707	3.841.992	675.331	526.370	-	31.479.865
TCMB	1.412	-	-	-	-	-	-	-	1.412
Yurtiçi Bankalar	243.636	-	17.537.397	250.727	120.458	2.130	-	-	18.154.348
Yurtdışı Bankalar	2.311.746	-	341.860	4.132.691	3.449.833	673.201	526.370	-	11.435.701
Katılım Bankaları	971.414	-	-	645.289	271.701	-	-	-	1.888.404
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>124.015.563</b>	<b>-</b>	<b>62.906.118</b>	<b>162.878.976</b>	<b>44.614.137</b>	<b>16.228.553</b>	<b>36.391.957</b>	<b>215.669</b>	<b>447.250.973</b>

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı <sup>(1)</sup>	111.238.745	97.647.381	57.562.720	45.079.450
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(1)</sup>	90.621.370	60.512.530	128.265.371	75.967.350
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(2)</sup>	2.089.213	1.381.203	638.133	263.633
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

<sup>(2)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 562.575 TL ve 30.001 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 227.092 TL ve 16.176 TL).

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

##### 1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler (Devamı)

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 511 TL (31 Aralık 2019: 536 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 150 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 1.508.273 TL (31 Aralık 2019: 1.553.917 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.

##### 1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	5.865	39.051
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	32.513	20.948
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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46.748	1.467	128.419	20.630
Swap İşlemleri	1.417.814	2.021.623	408.117	1.101.684
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.464.562</b>	<b>2.023.090</b>	<b>536.536</b>	<b>1.122.322</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

##### 3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.063.233	4.891.638	4.088.885	3.576.251
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	228.249	30.767.093	373.530	26.489.824
<b>Toplam</b>	<b>1.291.482</b>	<b>35.658.731</b>	<b>4.462.415</b>	<b>30.066.075</b>

##### 3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.062.458	3.671.112	4.088.115	1.682.486
Orta ve Uzun Vadeli	229.024	31.987.619	374.300	28.383.589
<b>Toplam</b>	<b>1.291.482</b>	<b>35.658.731</b>	<b>4.462.415</b>	<b>30.066.075</b>

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %66,75'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

##### 4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>92.831.730</b>	<b>-</b>	<b>28.801.883</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	91.872.390	-	28.179.581	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	950.313	-	615.654	-
Gerçek Kişiler	9.027	-	6.648	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>-</b>	<b>23.569.739</b>	<b>-</b>	<b>20.473.527</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	23.569.739	-	20.473.527
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>92.831.730</b>	<b>23.569.739</b>	<b>28.801.883</b>	<b>20.473.527</b>

##### 5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	2.268.570	279.678
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	13.343.843	1.010.690	9.547.088
<b>Toplam</b>	<b>1.010.690</b>	<b>13.343.843</b>	<b>3.279.260</b>	<b>9.826.766</b>

##### 6. 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	36.216	18.549	23.822	12.856
1-4 Yıl Arası	584.944	318.521	521.476	270.506
4 Yıdan Fazla	751.894	484.915	646.786	338.398
<b>Toplam</b>	<b>1.373.054</b>	<b>821.985</b>	<b>1.192.084</b>	<b>621.760</b>

##### 8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

##### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

###### 9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

###### 9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 278.450 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.230.590 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2019: 265.511 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.038.524 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

###### 9.2.2. Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.663.184 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.925.666 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	4.310.644	3.295.264
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	7.663.184	5.925.666



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 9.2.2. Emeklilik Hakları (Devamı)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka plasmanları	87.668	1.209.299
Maddi duran varlıklar	381.205	380.707
Menkul kıymetler	3.831.575	1.645.168
Diğer	10.196	60.090
<b>Toplam</b>	<b>4.310.644</b>	<b>3.295.264</b>

##### 9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 3.460.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 40.750 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.852.945 TL'dir (31 Aralık 2019: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 952.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde gider yazılan, 122.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 830.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 37.000 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.086.387 TL'dir).

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 131.255 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 56.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 110.166 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 42.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

##### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

##### 10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

##### 10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 943.399 TL'dir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 939.810 TL'dir).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

###### 10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	943.399	939.810
Menkul Sermaye İradı Vergisi	268.092	340.458
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.663	3.059
BSMV	248.321	250.846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	19.803	7.251
Ödenecek Katma Değer Vergisi	17.646	11.164
Diğer	113.887	127.132
<b>Toplam</b>	<b>1.612.811</b>	<b>1.679.720</b>

###### 10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	54	48
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	72	65
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	17.743	15.201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	26.008	22.271
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	2	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	4	1
İşsizlik Sigortası – Personel	1.274	1.093
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.549	2.187
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>47.706</b>	<b>40.867</b>

##### 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	13.048.197	-	9.565.957
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	13.048.197	-	9.565.957
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>13.048.197</b>	<b>-</b>	<b>9.565.957</b>

(\*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

##### 13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	13.100.000	6.100.000
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 ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
21 Mayıs 2020	7.000.000	7.000.000	-	-

##### 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.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

##### 13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	3.376.855	(941.492)	34.241	(172.810)
Değerleme Farkı	(108.006)	956.316	807.677	(1.165.565)
Kur Farkı	2.262.057	-	2.008.638	-
<b>Toplam</b>	<b>5.530.906</b>	<b>14.824</b>	<b>2.850.556</b>	<b>(1.338.375)</b>

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

##### 1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	14.083.382	13.596.736
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	3.150	7.500
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	14.668.990	11.845.018
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	4.830.167	3.695.596
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	44.590.857	24.220.013
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	68.631	36.161
Diğer Cayılamaz Taahhütler	20.523.305	13.794.074
<b>Toplam</b>	<b>98.768.482</b>	<b>67.195.098</b>

##### 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 1.852.945 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 1.086.387 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	110.741.419	91.260.564
Akreditifler	23.274.697	19.392.291
Banka Kredileri	7.202.148	8.202.251
Cirolar	1.520.463	969.507
<b>Toplam</b>	<b>142.738.727</b>	<b>119.824.613</b>

##### 1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	66.820.813	67.879.220
Avans Teminat Mektupları	19.339.621	15.303.379
Geçici Teminat Mektupları	3.293.464	2.456.525
Gümrük Teminat Mektupları	1.612.223	1.552.648
Diğer Teminat Mektupları	19.675.298	4.068.792
<b>Toplam</b>	<b>110.741.419</b>	<b>91.260.564</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

##### 1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>16.698.879</b>	<b>441.107</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	10.564.285	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.134.594	441.107
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>126.039.848</b>	<b>119.383.506</b>
<b>Toplam</b>	<b>142.738.727</b>	<b>119.824.613</b>

##### 1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	TP	Cari Dönem		
		(%)	YP	(%)
Tarım	451.192	1,05	378.956	0,38
Çiftçilik ve Hayvancılık	283.192	0,66	159.616	0,16
Ormançılık	146.331	0,34	8.593	0,01
Balıkçılık	21.669	0,05	210.747	0,21
Sanayi	10.433.240	24,25	44.364.193	44,49
Madencilik ve Taş ocakçılığı	374.585	0,87	1.135.898	1,14
İmalat Sanayi	6.783.422	15,77	37.674.545	37,78
Elektrik, Gaz, Su	3.275.233	7,61	5.553.750	5,57
İnşaat	12.616.963	29,32	32.106.298	32,20
Hizmetler	19.053.531	44,28	22.213.447	22,28
Toptan ve Perakende Ticaret	9.134.030	21,23	6.892.658	6,91
Otel ve Lokanta Hizmetleri	403.148	0,94	1.102.649	1,11
Ulaştırma ve Haberleşme	2.522.527	5,86	5.574.855	5,59
Mali Kuruluşlar	5.086.029	11,82	6.671.352	6,69
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.588.046	3,69	1.563.403	1,57
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0,00	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	177.732	0,41	213.787	0,21
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	142.019	0,33	194.743	0,20
Diğer	471.303	1,10	649.604	0,65
<b>Toplam</b>	<b>43.026.229</b>	<b>100,00</b>	<b>99.712.498</b>	<b>100,00</b>

	TP	Önceki Dönem		
		(%)	YP	(%)
Tarım	362.811	0,93	44.030	0,05
Çiftçilik ve Hayvancılık	250.180	0,64	28.348	0,04
Ormançılık	105.103	0,27	-	0,00
Balıkçılık	7.528	0,02	15.682	0,02
Sanayi	8.920.407	22,80	36.840.112	45,65
Madencilik ve Taş ocakçılığı	387.125	0,99	383.676	0,48
İmalat Sanayi	5.134.524	13,12	32.293.329	40,01
Elektrik, Gaz, Su	3.398.758	8,69	4.163.107	5,16
İnşaat	11.213.606	28,66	22.819.150	28,28
Hizmetler	18.136.756	46,36	20.278.129	25,13
Toptan ve Perakende Ticaret	7.778.793	19,88	5.965.007	7,39
Otel ve Lokanta Hizmetleri	266.125	0,68	874.047	1,08
Ulaştırma ve Haberleşme	1.830.472	4,68	4.463.028	5,53
Mali Kuruluşlar	6.549.033	16,74	7.540.363	9,34
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.387.100	3,55	1.195.621	1,48
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	175.154	0,45	143.574	0,18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	150.079	0,38	96.489	0,12
Diğer	486.980	1,24	722.632	0,90
<b>Toplam</b>	<b>39.120.560</b>	<b>100,00</b>	<b>80.704.053</b>	<b>100,00</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında (Devamı)

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>41.887.834</b>	<b>95.805.519</b>	<b>935.984</b>	<b>3.419.026</b>
Teminat Mektupları	40.708.789	65.144.068	935.984	3.263.915
Aval ve Kabul Kredileri	122.254	7.076.088	-	3.806
Akreditifler	957.791	22.167.503	-	147.702
Ciolar	99.000	1.417.860	-	3.603
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>38.383.314</b>	<b>78.808.227</b>	<b>497.009</b>	<b>1.396.259</b>
Teminat Mektupları	38.146.982	50.549.184	497.009	1.328.847
Aval ve Kabul Kredileri	9.724	8.167.548	-	24.979
Akreditifler	226.608	19.121.988	-	42.433
Ciolar	-	969.507	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

##### 2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	<b>303.682.548</b>	<b>208.996.455</b>
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7.061.086	10.273.424
Swap Para Alım Satım İşlemleri	295.321.384	198.692.497
Futures Para İşlemleri	1.300.078	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	30.534
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	54.425.306	44.356.644
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	54.425.306	44.356.644
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>358.107.854</b>	<b>253.353.099</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>358.107.854</b>	<b>253.353.099</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	(963.027)	1.397.739	94.501	-	269.733	798.946
- Giriş	110.395.923	32.819.889	7.737.887	1.972	1.285.076	152.240.747
- Çıkış	(111.358.950)	(31.422.150)	(7.643.386)	(1.972)	(1.015.343)	(151.441.801)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	180.000	180.000	230.000	1.329.506	25.293.147	27.212.653
- Çıkış	(180.000)	(180.000)	(230.000)	(1.329.506)	(25.293.147)	(27.212.653)
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>110.575.923</b>	<b>32.999.889</b>	<b>7.967.887</b>	<b>1.331.478</b>	<b>26.578.223</b>	<b>179.453.400</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>(111.538.950)</b>	<b>(31.602.150)</b>	<b>(7.873.386)</b>	<b>(1.331.478)</b>	<b>(26.308.490)</b>	<b>(178.654.454)</b>

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	134.618	(25.604)	(88.462)	670.220	18.819	709.591
- Giriş	68.666.660	27.371.716	6.721.025	1.357.757	735.865	104.853.023
- Çıkış	(68.532.042)	(27.397.320)	(6.809.487)	(687.537)	(717.046)	(104.143.432)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	40.000	-	387.353	597.136	21.153.833	22.178.322
- Çıkış	(40.000)	-	(387.353)	(597.136)	(21.153.833)	(22.178.322)
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>68.706.660</b>	<b>27.371.716</b>	<b>7.108.378</b>	<b>1.954.893</b>	<b>21.889.698</b>	<b>127.031.345</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>(68.572.042)</b>	<b>(27.397.320)</b>	<b>(7.196.840)</b>	<b>(1.284.673)</b>	<b>(21.870.879)</b>	<b>(126.321.754)</b>

##### 3. Koşullu Borçlar Ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 4.830.167 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.695.596 TL).

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

##### 4. Başkaları Nam Ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Faiz Gelirleri

##### 1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b>	<b>44.524.134</b>	<b>7.805.953</b>	<b>44.686.280</b>	<b>8.078.143</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	8.931.910	565.882	13.569.101	744.898
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	34.554.339	7.240.062	30.010.953	7.333.197
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.037.885	9	1.106.226	48
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### 1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	91.929	-
Yurtiçi Bankalardan	8.785	1.083	143.121	315
Yurtdışı Bankalardan	29.151	19.082	36.110	34.282
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37.936</b>	<b>20.165</b>	<b>271.160</b>	<b>34.597</b>

##### 1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	172.138	1.520	10.270	2.193
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.038.299	3.230.474	8.866.484	1.736.633
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.376.172	877.362	779.495	571.033
<b>Toplam</b>	<b>12.586.609</b>	<b>4.109.356</b>	<b>9.656.249</b>	<b>2.309.859</b>

##### 1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	201.537	211.930

##### 2. Faiz Giderleri

##### 2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara <sup>(1)</sup></b>	<b>235.781</b>	<b>955.261</b>	<b>460.458</b>	<b>1.211.656</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	177.170	165.807	382.417	197.718
Yurtdışı Bankalara	58.611	789.454	78.041	1.013.938
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>235.781</b>	<b>955.261</b>	<b>460.458</b>	<b>1.211.656</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Faiz Giderleri (Devamı)

##### 2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	223.796	417.031

##### 2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	344.241	1.251.731	476.475	889.893

##### 2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.830.715	1.389	-	213	-	-	1.832.317
Tasarruf Mevduatı	-	580.349	7.329.853	2.792.555	245.241	968.984	20.833	11.937.815
Resmî Mevduat	370	1.524.894	519.449	51.872	101.730	997	-	2.199.312
Ticari Mevduat	107	1.706.675	1.801.740	44.309	439.636	66.588	-	4.059.055
Diğer Mevduat	-	218.825	805.540	129.481	78.433	23.970	-	1.256.249
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>477</b>	<b>5.861.458</b>	<b>10.457.971</b>	<b>3.018.217</b>	<b>865.253</b>	<b>1.060.539</b>	<b>20.833</b>	<b>21.284.748</b>
Yabancı Para								
DTH	1.807	144.296	896.444	76.051	79.208	255.069	7	1.452.882
Bankalar Mevduatı	11	8.166	20.897	6.753	8.646	5.060	-	49.533
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	2.136	17.692	1.824	1.796	1.467	-	24.915
<b>Toplam</b>	<b>1.818</b>	<b>154.598</b>	<b>935.033</b>	<b>84.628</b>	<b>89.650</b>	<b>261.596</b>	<b>7</b>	<b>1.527.330</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>2.295</b>	<b>6.016.056</b>	<b>11.393.004</b>	<b>3.102.845</b>	<b>954.903</b>	<b>1.322.135</b>	<b>20.840</b>	<b>22.812.078</b>

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2.624.072	14.767	4.175	460	472	-	2.643.946
Tasarruf Mevduatı	-	414.983	11.072.591	2.838.615	495.788	1.029.784	15.788	15.867.549
Resmî Mevduat	447	651.244	668.045	124.280	308.701	549	-	1.753.266
Ticari Mevduat	151	1.214.003	1.838.997	137.096	688.646	55.333	-	3.934.226
Diğer Mevduat	7	178.665	600.542	464.480	185.552	87.793	-	1.517.039
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>605</b>	<b>5.082.967</b>	<b>14.194.942</b>	<b>3.568.646</b>	<b>1.679.147</b>	<b>1.173.931</b>	<b>15.788</b>	<b>25.716.026</b>
Yabancı Para								
DTH	996	306.557	1.124.798	135.057	117.840	390.209	6	2.075.463
Bankalar Mevduatı	22	144.849	10.597	16.859	4.842	8.762	-	185.931
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	430	8.850	1.030	568	704	-	11.582
<b>Toplam</b>	<b>1.018</b>	<b>451.836</b>	<b>1.144.245</b>	<b>152.946</b>	<b>123.250</b>	<b>399.675</b>	<b>6</b>	<b>2.272.976</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1.623</b>	<b>5.534.803</b>	<b>15.339.187</b>	<b>3.721.592</b>	<b>1.802.397</b>	<b>1.573.606</b>	<b>15.794</b>	<b>27.989.002</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.727	17.522
Diğer <sup>(1)</sup>	1.112.526	1.042.835
<b>Toplam</b>	<b>1.119.253</b>	<b>1.060.357</b>

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

##### 4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>190.732.979</b>	<b>90.559.608</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.012.272	225.185
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.533.538	3.097.116
Kambiyo İşlemlerinden Kar	181.187.169	87.237.307
<b>Zarar (-)</b>	<b>198.476.446</b>	<b>98.377.101</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	40.374	5.748
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.670.577	11.581.015
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	187.765.495	86.790.338

##### 5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 4.280.768 TL tutarındaki gelirlerden ve 231.150 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 971.605 TL tutarındaki gelirlerden ve 123.539 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

##### 6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	10.690.951	6.313.395
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.339.654	594.391
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.505.372	1.298.404
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.845.925	4.420.600
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	49	767
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	49	767
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer <sup>(*)</sup>	2.648.348	110.999
<b>Toplam</b>	<b>13.339.348</b>	<b>6.425.161</b>

<sup>(\*)</sup> Cari dönemde ayrılan 2.630.000 TL tutarındaki serbest karşılık giderini de içermektedir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) (Dipnot Beşinci Bölüm II.9.3).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	279.623	185.213
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	137
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	443.753	407.929
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	108.831	91.153
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	3.940.239	2.823.711
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	80.697	115.491
Bakım ve Onarım Giderleri	129.702	108.394
Reklam ve İlan Giderleri	236.339	256.703
Diğer Giderler	3.493.501	2.343.123
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.489	21.866
Diğer <sup>(1)</sup>	2.919.460	2.694.803
<b>Toplam</b>	<b>7.695.395</b>	<b>6.224.812</b>

(1) 1.353.383 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 968.658 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 962.372 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 865.671 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	34.614.500	25.312.006
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.092.735	3.589.771
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.181.957	1.613.869
Temettü Gelirleri	1.119.253	1.060.357
Ticari Kar/Zarar (Net)	(7.743.467)	(7.817.493)
Personel Gideri (-)	4.396.112	3.460.423
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	10.690.951	6.313.395
Diğer Karşılık Giderleri (-)	2.648.397	111.766
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7.695.395	6.224.812
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>10.834.123</b>	<b>7.648.114</b>

##### 9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 3.009.104 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.189.501 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 180.397 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 1.461.226 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.738.530 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.277.304 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.825.019 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.186.888 TL'dir).

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

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

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

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

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

#### V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

##### 2. Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlar; Banka Esas Sözleşmesi'nin Net Dönem Karının Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımına ilişkin 33. maddesi uyarınca; 6.186.888 TL tutarındaki net dönem karından BDDK'nın 2004/3 Sayılı Genelgesi uyarınca 1.277.304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 4.909.584 TL üzerinden %5 oranında (245.479 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 4.664.104 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS 16 gereği geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 222.285 TL'den, vergi karşılığı tutarı olan 48.903 TL ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e fıkrası kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 72.102 TL düşüldükten sonra kalan 101.280 TL üzerinden %5 oranında (5.064 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 96.216 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan ve özel bir fon hesabında izlenmesi gereken 72.102 TL'nin ise diğer yedeklere aktarılması kararlaştırıldı.

Banka 2020 yılında elde ettiği karı esas sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 3. Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 58.398.544 TL olup, yasal yedekler 5.000.726 TL ve olağanüstü yedekler 53.397.818 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019 itibarıyla kar yedekleri 52.110.376 TL olup, yasal yedekler 4.750.183 TL ve olağanüstü yedekler 47.360.193 TL olarak gerçekleşmiştir).

#### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri Ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 14.474.641 TL gelir tutarının 65.352.951 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 34.636.969 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet karları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 411.229 TL gider olarak tespit edilmiştir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

##### *Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar*

<b>Dönem Başı</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kasa ve Efektif Deposu	6.696.663	3.538.007
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	21.137.280	19.851.722
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	328.596	-
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>28.162.539</b>	<b>23.389.729</b>

<b>Dönem Sonu</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kasa ve Efektif Deposu	4.967.159	6.696.663
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	29.673.828	21.137.280
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	206.435	328.596
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>34.847.422</b>	<b>28.162.539</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

###### 1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere 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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	2.388.776	3.494.739	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.513.483	7.410.848	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	201.537	1.247	-	-	-	-

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
<b>Önceki Dönem Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	2.535.527	5.669.093	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.388.776	3.494.739	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	212.123	1.515	-	-	-	-

###### 1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	3.724.118	2.711.172	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.674.595	3.724.118	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	223.796	417.031	-	-	-	-

###### 1.3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	1.161.358	1.209.831	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.126.974	1.161.358	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	129.773	(55.620)	-	-	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

###### 1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 15.035 TL'dir (31 Aralık 2019: 12.480 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Keskinoglu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.'nin %39,3'lük hissesi T. Vakıflar Bankası T.A.O.'dan devralınmış olup, Banka hisse payı %32,4'ten %71,7'ye yükselmiştir. Söz konusu devir işlemi 12 Ocak 2021 tarihinde tescil edilmiş, 15 Ocak 2021 tarih ve 102462 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

#### IX. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Banka'nın Yurtiçi Ve Yurtdışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube <sup>(1)</sup>	1.728	24.585			
			<b>Bulunduğu Ülke</b>		
Yurtdışı temsilcilikler <sup>(2)</sup>	1	-	1- İran		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurtdışı şube <sup>(2)</sup>	1	4	1- İngiltere	10.743.849	512.399
	4	3	2- Bulgaristan	1.380.759	128.025
	2	4	3- Irak	1.041.526	367.165
	3	4	4- Yunanistan	1.066.034	297.267
	1	3	5- Suudi Arabistan	560.747	110.150
	4	-	6- Kosova	734.619	90.081
	8	32	7- KKTC	4.003.494	285.730
	1	3	8- Bahreyn	24.881.615	36.717
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(1) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.

(2) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

##### 2. Banka'nın Yurt İçinde Ve Yurt Dışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2020 yılında, yurt içinde 1 yeni şube açılmış ve 7 şube kapatılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

#### I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

##### **Moody's Investors Service: Aralık 2020**

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B2
Kısa Vadeli Mevduat –YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	B2
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	B2
Uzun Vadeli Tahvil-TL	B2
Temel Kredi Notu	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1

##### **Fitch Ratings: Eylül 2020**

YP Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Negatif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Negatif
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA
Görünüm	Durağan
Destek	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B
Finansal Kapasite Notu	b+

##### **JCR Eurasia: Aralık 2020**

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB +
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB +
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	B
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	B
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

#### II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.



## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 19 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

.....