

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Şarh Görüşün Dayanağı:

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Not 7.ç1’de belirtildiği üzere, bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 268.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde gider yazılan toplam 1.320.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor:

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Şubat 2015

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06107-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 İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsonu 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.

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Cem İNAL
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Finansal Tablolar ve
Raporlama Yönetimi
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Kubilay ŞAHİN / Finansal Tablolar Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 33
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 tarihesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	4
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	11
VII. Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	41
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	43
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	43
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	50
VIII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	53
IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	56
X. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	100
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
IX. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	101

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	102
II. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	102

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye ait olup, 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 tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Fahrettin ÖZDEMİR	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Bankacılık
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SUER	Operasyonel İşlemler
Cem İNAL	Finansal Koordinasyon
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Osman ARSLAN	Bilgi Teknolojileri Yönetimi
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Peyami Ömer ÖZDİLEK	İnsan Kaynakları
Yüksel CESUR	İç Sistemler

Banka yöneticilerinin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine	2.500.000	100	2.500.000	-

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın faaliyet amacı ana 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 2014 tarihi itibarıyla, yurt içinde 24 Kurumsal Şube, 80 Girişimci Şube, 90 Girişimci Dinamik Şube, 1.486 Şube ve 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.682 Şube (31 Aralık 2013: yurt içinde 5 Kurumsal Şube, 27 Ticari Şube, 81 Girişimci Şube, 1.521 Şube, 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.636 Şube), yurt dışında 21 Şube ve 4 Altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis Şubesi ile Batum Altşubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Karakum ve İskele Şubeleri) olmak üzere toplam 25 ve genel toplamda 1.707 Şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 50 TL'nin altındaki işletme kredilerini ve müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Başakkart'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2.773.721	27.375.262	30.148.983	3.664.488	22.937.925	26.602.413
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	275.730	35.012	310.742	304.618	149.319	453.937
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		275.730	35.012	310.742	304.618	149.319	453.937
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.168	3.998	14.166	10.878	4.432	15.310
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		265.562	31.014	296.576	293.740	144.887	438.627
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	510.164	1.680.877	2.191.041	512.104	1.952.907	2.465.011
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	45.767.453	8.463.400	54.230.853	40.238.476	6.445.321	46.683.797
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		131.802	314.208	446.010	130.405	232.190	362.595
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		45.620.600	8.013.570	53.634.170	40.097.373	6.081.524	46.178.897
5.3	Diğer Menkul Değerler		15.051	135.622	150.673	10.698	131.607	142.305
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	110.379.211	31.535.451	141.914.662	90.418.006	20.629.967	111.047.973
6.1	Krediler ve Alacaklar		109.594.502	31.535.409	141.129.911	89.623.480	20.629.955	110.253.435
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		46.385	701.738	748.123	116.829	550.432	667.261
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		109.548.117	30.833.671	140.381.788	89.506.651	20.079.523	109.586.174
6.2	Takipteki Krediler		2.709.827	7.093	2.716.920	2.396.871	20.570	2.417.441
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.925.118	7.051	1.932.169	1.602.345	20.558	1.622.903
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	4.927.297	5.093.759	10.021.056	10.529.555	5.130.795	15.660.350
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.916.189	5.093.120	10.009.309	10.520.533	5.130.175	15.650.708
8.2	Diğer Menkul Değerler		11.108	639	11.747	9.022	620	9.642
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	94.912	-	94.912	65.452	-	65.452
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		94.912	-	94.912	65.452	-	65.452
9.2.1	Mali İştirakler		88.846	-	88.846	59.386	-	59.386
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.066	-	6.066
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	482.478	977.494	1.459.972	382.478	768.828	1.151.306
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		476.241	977.494	1.453.735	376.241	768.828	1.145.069
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	76.401	76.401	-	81.362	81.362
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	76.401	76.401	-	81.362	81.362
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	76.401	76.401	-	81.362	81.362
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	4.677.693	5.921	4.683.614	1.042.246	7.406	1.049.652
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	181.843	3.223	185.066	130.238	4.690	134.928
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		181.843	3.223	185.066	130.238	4.690	134.928
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(16)	221.479	-	221.479	334.067	-	334.067
17.1	Cari Vergi Varlığı		656	-	656	551	-	551
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		220.823	-	220.823	333.516	-	333.516
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	173.255	-	173.255	104.952	-	104.952
18.1	Satış Amaçlı		173.255	-	173.255	104.952	-	104.952
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1.303.761	584.514	1.888.275	963.959	730.795	1.694.754
	AKTİF TOPLAMI		171.768.997	75.831.314	247.600.311	148.690.639	58.839.315	207.529.954

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2014 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 II)	Cari Dönem (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
		TP ¹	YP ²	Toplam	TP ¹	YP ²	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	107.593.086	45.662.162	153.255.248	100.601.120	41.134.026	141.735.146
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		40.127	371.049	411.176	136.144	125.813	261.957
1.2 Diğer		107.552.959	45.291.113	152.844.072	100.464.976	41.008.213	141.473.189
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	18.806	376.778	395.584	18.520	36.144	54.664
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.149.257	13.458.450	14.607.707	1.081.962	7.477.367	8.559.329
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		16.310.776	15.470.300	31.781.076	12.509.222	12.061.628	24.570.850
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		16.310.776	15.470.300	31.781.076	12.509.222	12.061.628	24.570.850
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		1.563.102	2.655.704	4.218.806	2.636.887	-	2.636.887
5.1 Bonolar		1.563.102	783.430	2.346.532	2.404.051	-	2.404.051
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	1.872.274	1.872.274	232.836	-	232.836
VI. FONLAR		5.426.448	-	5.426.448	4.036.491	-	4.036.491
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5.426.448	-	5.426.448	4.036.491	-	4.036.491
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1.214.414	532.089	1.746.503	1.055.333	297.595	1.352.928
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	1.737.591	305.622	2.043.213	1.418.521	455.598	1.874.119
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	1.389	1.389	-	941	941
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	1.425	1.425	-	959	959
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	36	36	-	18	18
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	4.719.883	37.954	4.757.837	3.940.036	18.259	3.958.295
12.1 Genel Karşılıklar		2.304.896	6.685	2.311.581	1.962.430	7.663	1.970.093
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		816.564	-	816.564	701.643	-	701.643
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.598.423	31.269	1.629.692	1.275.963	10.596	1.286.559
XIII. VERGİ BORCU	(8)	825.874	462	826.336	383.219	406	383.625
13.1 Cari Vergi Borcu		825.874	462	826.336	383.219	406	383.625
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	27.422.276	1.117.888	28.540.164	18.181.872	184.807	18.366.679
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		5.184.311	1.117.888	6.302.199	(282.183)	184.807	(97.376)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.060.245	1.117.888	2.178.133	(826.752)	184.807	(641.945)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.634.310	-	3.634.310	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		472.368	-	472.368	527.181	-	527.181
16.3 Kar Yedekleri		15.527.658	-	15.527.658	12.474.183	-	12.474.183
16.3.1 Yasal Yedekler		2.725.124	-	2.725.124	2.541.114	-	2.541.114
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		11.880.556	-	11.880.556	9.011.091	-	9.011.091
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		921.978	-	921.978	921.978	-	921.978
16.4 Kar veya Zarar		4.210.307	-	4.210.307	3.489.872	-	3.489.872
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		159.798	-	159.798	159.798	-	159.798
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		4.050.509	-	4.050.509	3.330.074	-	3.330.074
PASİF TOPLAMI		167.981.513	79.618.798	247.600.311	145.863.183	61.666.771	207.529.954

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	64.836.961	118.824.939	183.661.900	47.672.612	72.559.005	120.231.617
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	13.898.227	27.139.272	41.037.499	10.835.207	19.379.847	30.215.054
1.1	Teminat Mektupları	13.812.313	18.048.875	31.861.188	10.747.008	12.785.744	23.532.752
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	910.333	2.860.858	3.771.191	741.194	2.050.991	2.792.185
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	12.183.495	14.931.500	27.114.995	9.275.313	10.158.343	19.433.656
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	718.485	256.517	975.002	730.501	576.410	1.306.911
1.2	Banka Kredileri	21.260	3.565.824	3.587.084	68.438	2.360.400	2.428.838
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	21.260	3.562.096	3.583.356	68.438	2.360.400	2.428.838
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	3.728	3.728	-	-	-
1.3	Akreditifler	64.654	5.524.573	5.589.227	19.761	4.233.703	4.253.464
1.3.1	Belgeli Akreditifler	64.654	5.365.487	5.430.141	19.761	3.854.687	3.874.448
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	159.086	159.086	-	379.016	379.016
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	48.069.144	48.516.112	96.585.256	34.679.496	32.541.574	67.221.070
2.1	Caylılamaz Taahhütler	14.616.463	6.068.659	20.685.122	12.271.120	5.025.779	17.296.899
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	114.630	4.410.506	4.525.136	326.682	4.140.216	4.466.898
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	2.120.280	146.672	2.266.952	1.020.202	125.054	1.145.256
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.737.371	-	2.737.371	2.513.009	-	2.513.009
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	7.160.308	-	7.160.308	6.275.095	-	6.275.095
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	17.011	-	17.011	13.049	-	13.049
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Caylılamaz Taahhütler	2.466.863	1.511.481	3.978.344	2.123.083	760.509	2.883.592
2.2	Caylıbilir Taahhütler	33.452.681	42.447.453	75.900.134	22.408.376	27.515.795	49.924.171
2.2.1	Caylıbilir Kredi Tahsis Taahhütleri	33.452.669	42.447.453	75.900.122	22.408.364	27.515.795	49.924.159
2.2.2	Diğer Caylıbilir Taahhütler	12	-	12	12	-	12
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	2.869.590	43.169.555	46.039.145	2.157.909	20.637.584	22.795.493
3.1	Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	2.869.590	43.169.555	46.039.145	2.157.909	20.637.584	22.795.493
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	286.378	1.637.583	1.923.961	357.260	363.104	720.364
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	143.281	820.042	963.323	178.811	181.566	360.377
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	143.097	817.541	960.638	178.449	181.538	359.987
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	2.567.412	41.510.010	44.077.422	1.800.649	20.274.480	22.075.129
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	21.988.978	21.988.978	-	11.220.359	11.220.359
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	2.567.412	19.521.032	22.088.444	1.800.649	9.054.121	10.854.770
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	15.800	21.962	37.762	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	7.900	10.981	18.881	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	7.900	10.981	18.881	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	467.636.468	74.910.665	542.547.133	319.358.128	31.851.701	351.209.829
IV.	EMANET KIYMETLER	67.199.141	8.405.823	75.604.964	46.955.962	6.141.575	53.097.537
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	26.678.975	3.195.814	29.874.789	20.973.487	2.922.058	23.895.545
4.3	Tahsile Alınan Çekler	3.025.848	170.446	3.196.294	1.790.488	124.295	1.914.783
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	4.761.985	225.708	4.987.693	3.606.962	130.038	3.737.000
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	8.664	-	8.664	8.445	-	8.445
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	32.504.064	-	32.504.064	20.295.171	112	20.295.283
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	217.956	4.813.855	5.031.811	279.760	2.965.072	3.244.832
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER	400.406.085	65.902.136	466.308.221	272.389.147	25.164.097	297.553.244
5.1	Menkul Kıymetler	961.803	23.822	985.625	933.047	18.700	951.747
5.2	Teminat Senetleri	11.659.528	735.362	12.394.890	10.095.965	607.373	10.703.338
5.3	Emtia	1.175.668	20.477	1.196.145	1.263.180	18.155	1.281.335
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	352.218.251	49.849.878	402.068.129	242.084.954	21.391.097	263.476.051
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	34.385.626	15.263.897	49.649.523	18.006.792	3.120.499	21.127.291
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	5.209	8.700	13.909	5.209	8.273	13.482
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	31.242	602.706	633.948	13.019	546.029	559.048
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		532.473.429	193.735.604	726.209.033	367.030.740	104.410.706	471.441.446

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

III. GELİR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1/1-31/12/2014	Önceki Dönem 1/1-31/12/2013	
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	18.165.007	14.369.841	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		12.754.847	9.508.502	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4.531	1.215	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		58.405	34.291	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8	3	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.333.024	4.814.022	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.403	1.364	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.299.242	2.999.220	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.031.379	1.813.438	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		14.192	11.808	
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	9.558.161	6.631.043	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7.512.243	5.600.944	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		270.463	143.861	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.527.007	678.662	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		197.882	166.417	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		50.566	41.159	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.606.846	7.738.798	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.077.115	958.779	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.356.514	1.163.371	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		166.197	101.512	
4.1.2 Diğer		1.190.317	1.061.859	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		279.399	204.592	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		111	51	
4.2.2 Diğer		279.288	204.541	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	191.840	320.981	
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(69.960)	(197.939)	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		71.482	69.946	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(5)	(1.591.702)	407.438	
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		1.450.260	(675.323)	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	911.050	1.047.754	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		10.716.891	9.868.373	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)	1.443.194	1.828.483	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	4.094.964	3.661.367	
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		5.178.733	4.378.523	
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(9)	5.178.733	4.378.523	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(1.128.224)	(1.048.449)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.631.582)	(670.519)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		503.358	(377.930)	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(11)	4.050.509	3.330.074	
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	4.050.509	3.330.074	
Hisse Başına Kar/Zarar		1,620	1,332	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (31/12/2014)	Önceki Dönem (31/12/2013)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3.960.581	(3.042.849)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	3.634.310	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	179.696	(27.063)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(29.356)	(20.376)
IX. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(616.117)	487.688
X. DÖNEM KARI/ZARARI	7.129.114	(2.602.600)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	(729.538)	765.767
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(736.377)	758.836
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	6.839	6.931
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	6.399.576	(1.836.833)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
31 Aralık 2013	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyonu Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdur ulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	577.566	-	-	2.408.490	-	7.041.211	634.041	-	2.810.226	1.178.587	-	17.369	-	-	17.167.490	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.500.000	577.566	-	-	2.408.490	-	7.041.211	634.041	-	2.810.226	1.178.587	-	17.369	-	-	17.167.490	
IV.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.827.553)	-	-	-	-	(1.827.553)	
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	19	
X.	Kur Farkları	-	(34.084)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.063)	
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(16.301)	-	-	-	-	-	-	-	(16.301)	
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	3.330.074	-	-	-	-	-	-	3.330.074	
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	132.624	-	1.969.880	287.937	-	(2.650.428)	-	-	-	-	-	(259.987)	
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(259.987)	-	-	-	-	-	(259.987)	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	132.624	-	1.969.880	287.937	-	(2.390.441)	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XIX+XX)	2.500.000	543.482	-	-	2.541.114	-	9.011.091	905.677	3.330.074	159.798	(641.945)	-	17.388	-	-	18.366.679	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
31 Aralık 2014	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdur ulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.482	-	-	2.541.114	-	9.011.091	905.677	-	3.489.872	(641.945)	-	17.388	-	-	18.366.679	
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.640.382	-	-	-	-	2.640.382	
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.634.310	-	-	-	3.634.310	
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.696	-	-	-	-	179.696	
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(54.813)	-	7	-	-	-	-	-	(54.806)	
XVIII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4.050.509	-	-	-	-	-	-	4.050.509	
XIX. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	184.010	-	2.869.465	-	-	(3.330.081)	-	-	-	-	-	4.050.509	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(276.606)	-	-	-	-	-	(276.606)	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	184.010	-	2.869.465	-	-	(3.053.475)	-	-	-	-	-	(276.606)	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		2.500.000	543.482	-	-	2.725.124	-	11.880.556	850.864	4.050.509	159.798	2.178.133	3.634.310	17.388	-	-	28.540.164	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (31/12/2014)	Önceki Dönem (31/12/2013)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		2.543.466	5.001.737
1.1.1 Alınan Faizler		15.376.432	15.653.030
1.1.2 Ödenen Faizler		(9.429.187)	(6.612.487)
1.1.3 Alınan Temettüleri		157.093	83.141
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.358.451	1.164.734
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.011.491	452.411
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.470.590	1.346.372
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.820.293)	(1.763.184)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.509.612)	(1.105.771)
1.1.9 Diğer		(5.071.499)	(4.216.509)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(9.085.637)	(7.177.768)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		1.359	(3.154)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(5.074.796)	(7.488.121)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(30.577.479)	(40.667.297)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(38.480)	(945.365)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		9.672.137	16.854.420
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8.969.313	19.327.193
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6.008.282	5.463.939
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.954.027	280.617
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(6.542.171)	(2.176.031)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3.102.173	244.611
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(100.000)	(36.764)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	(271.477)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		35.608	53.278
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(26.048.601)	(17.055.354)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		24.454.122	6.856.764
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(182.093)	(253.278)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		6.050.057	12.723.586
2.9 Diğer		(1.106.920)	(1.772.144)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.535.440	432.968
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.207.495	693.011
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.671.114)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(259.987)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(941)	(56)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		101.353	408.178
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(1.803.205)	(1.090.274)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	6.669.577	7.759.851
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	4.866.372	6.669.577

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU ⁽¹⁾		Cari Dönem (31/12/2014)	Önceki Dönem ⁽²⁾ (31/12/2013)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1	Dönem Karı	5.178.733	4.378.523
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-) ⁽³⁾	1.631.582	1.048.449
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.631.582	670.519
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	-	377.930
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	3.547.151	3.330.074
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	177.358	166.504
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	3.369.793	3.163.570
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	125.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	125.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	151.605
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	17.500
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	2.869.465
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR			
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1.6202	1.3320
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	162,02	133,20
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

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

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2013 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(3) Önceki döneme ilişkin 377.930 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri kar dağıtımına konu edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”), Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü birlikte “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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 ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXIV. no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 ile Banka’ya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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 (Devamı)

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 (“BİST”), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

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

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları, işlemin yapıldığı tarihteki kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve kıymetli maden swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka, türev işlemlerini TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitinin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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 (Devamı)

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki bireysel, kurumsal, girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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.

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, banka kaynaklı kredi ve alacak, satılmaya hazır veya alım satım amaçlı finansal varlık olarak tasnife tabi tutulmaktadır.

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

c. Krediler ve alacaklar: (Devamı)

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” “Yönetmelik”, çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, önceki dönemlerde Yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve 29 Haziran 2012 tarihli Genel Müdürlük Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin 8 inci fıkrasında belirtilen “Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16 Ocak 2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ’de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir” hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılmış gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmış ve donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50’si ve Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100’ü oranında özel karşılık hesaplamaya başlamıştır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabından düşülmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değer güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının veya olaylarının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmiş tutarlarının, daha önceki değerlendirilmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin kalıcı değer düşüşü olması durumunda, söz konusu değer düşüklüğü tutarı "İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri 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.

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, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Banka 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek portföyünde kayıtlı gayrimenkulleri gerçeğe uygun değerleri üzerinden izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirilmesi sonucunda 3.634.310 TL yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL'dir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının 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.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2
Taşıt ve Demirbaşlar	: % 2 - 20

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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 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

Finansal Kiralama

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar 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 zimni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. 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 ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma veya yasal koşulların oluşması halinde istifa durumunda ödenmektedir. Personelin, Bankadaki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 666.464 TL’dir (31 Aralık 2013: 567.043 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	8,60	9,60
Tahmini enflasyon oranı (%)	6,00	6,00

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu 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. Ertelemiş vergi etkisi sonrası 71.114 TL aktüeryal kayıp “Diğer Kapsamlı Gider” olarak finansallarda sınıflandırılmıştır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

b. Emeklilik Hakları

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. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Sandık'tan yaralanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 18.220'dir (2013: 18.066 kişi). Bu kişilerin 14.572'si aktif, 3.648'i pasif üyelerden oluşmaktadır (2013: 14.443 aktif üye, 3.623 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

19 Haziran 2008 tarihinde Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunulmuştur. Anayasa Mahkemesi, 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile, iptal davasını esastan incelemiş ve maddelerin iptali ile yürürlüğün durdurulma istemini reddetmiştir.

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.

Son olarak; 30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret 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 bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

b. Emeklilik Hakları (Devamı)

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2014 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 ötürü, bilançosunda muhasebeleştirmediği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. 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 (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günün 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 kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

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, VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın 31 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirdiği 2013 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2013 yılsonuna ait 3.330.074 TL'lik dönem karından, 166.504 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 17.500 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 175.000 TL tutarında temettü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 2.846.070 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2014 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde ise toplam 151.605 TL ödeme yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen temettüden kalan 23.395 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen orandan düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %18,22 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2013: %13,21)

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranı, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esaslarına göre 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 Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutularak, ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplama yapılmaktadır.

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 Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır. Kredi riskine esas tutar hesaplamalarına bankacılık hesaplarında yer alan repo ve türev işlemleri dahil edilmektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır. Alım satım hesapları için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarı piyasa riskine esas tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
	0%	10%	20%	50% Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar-31 Aralık 2014	74.247.665	-	20.225.324	1.341	21.710.058	58.356.840	82.423.409	4.028.651	18.026.785	222.268	-
Risk Sınıfları:											
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	67.174.099	-	-	-	10.676.895	-	200.653	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	444.032	-	86	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	443.990	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	18.400.822	-	8.713.576	-	653.169	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	1.380.349	-	2.317.373	-	72.697.239	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	111	-	2.128	45.693.435	668.370	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	12.663.405	216.913	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	1.341	-	-	563.813	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	4.028.651	18.026.785	222.268	-
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	-	-	-	-	-	-	62.682	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7.073.560	-	10	-	-	-	6.916.580	-	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki dönem	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
	0%	10%	20%	50% Gayrimenkul İpotekli	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	72.326.224	-	25.979.031	-	20.540.912	45.308.880	58.020.949	3.269.187	17.464.372	9.215	-
Risk Sınıfları:											
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	66.553.362	-	-	-	10.882.453	-	244.666	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	138.899	-	132	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	383.439	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	25.254.905	-	7.524.260	-	394.401	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	585.222	-	2.134.065	-	52.532.583	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	2	37.720.339	651.189	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	7.588.541	236.898	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	545.855	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	3.269.187	17.464.372	9.215	-
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	-	-	-	-	-	-	52.987	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.772.856	-	5	-	-	-	2.978.931	-	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	11.641.473	11.222.068
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	1.087.412	657.522
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1.098.374	960.999
Özkaynak	31.484.041	21.197.616
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100	18,22	13,21
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100	17,18	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100	17,23	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.043.482
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	15.527.658
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.812.443
Kar	4.210.307
Net Dönem Karı	4.050.509
Geçmiş Yıllar Karı	159.798
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1.334.053
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	29.945.331
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	71.114
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	69.634
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	23.086
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	163.834
Çekirdek Sermaye Toplamı	29.781.497
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	92.346
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 (-)	92.346
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	29.689.151
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	1.818.980
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.818.980
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.818.980
SERMAYE	31.508.131
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(-)	757
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	23.199
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	134
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 pozisyonlarından kaynaklanan tutarın, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	31.484.041
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
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	165.247
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	220.823

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2.500.000
Nominal Sermaye	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	12.457.882
Yedek Akçeler Enflasyona göre Düzeltme Farkı	-
Kar	3.489.872
Net Dönem Karı	3.330.074
Geçmiş Yıllar Karı	159.798
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	1.017.586
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı ⁽¹⁾	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	59.550
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	75.378
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	19.873.894
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	1.970.093
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	17.388
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	(641.945)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.345.536
SERMAYE	21.219.430
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	21.814
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	21.300
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	409
Diğer	105
TOPLAM ÖZKAYNAK	21.197.616

⁽¹⁾ 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrafta Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım:

Banka sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci kapsamında sermaye yeterliliği politikasını belirlemiş, sermaye yeterliliğinin tespitinde dikkate alınacak asgari unsurları tespit etmiştir.

Bu kapsamda Banka'da;

- Banka'nın geçmiş dönem finansal durumunun sermaye yeterliliği, yasal rasyolar ve ekonomik sermaye analizleri kapsamında değerlendirilmesi,
- Maruz kalınan riskler göz önünde bulundurularak bütçenin yasal sermaye yeterliliği ve yasal rasyolara uyum bağlamında incelenmesi,
- Bütçenin finansal dalgalanmalara karşı korunma potansiyeli ile bu dalgalanmalar sürecinde sermaye yeterliliği politikasına uygunluğunun stres testleri ile analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Bölge Yöneticilikleri, 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.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek Bölge Yöneticilikleri bazında dağıtılmaktadır.

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. Bankanın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Bütçe hedefleri doğrultusunda TL/YP Nakdi/Gayrinakdi Kurumsal/Girişimci kredi plasmanları sektörel ve bölgesel bazda tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

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

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 v.b) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

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

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

Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller 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 sınırlandırılabilen ya da kullandırımlar durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Bankanın 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 özel karşılığa 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 özel karşılık 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 %22 ve %27'dir (2013: %19 ve %23).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %61 ve %73'tür (2013: %63 ve %73).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %27 ve %33'tür (2013:%24 ve %29).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2.311.581 TL'dir (2013: 1.970.093 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kurumsal Niteliğindeki Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																	
Yurtiçi	77.825.891	444.118	443.984	6	-	9.473.379	75.033.100	46.242.346	12.875.452	563.668	22.264.215	-	-	-	62.682	13.990.150	259.218.991
Avrupa Birliği Ülkeleri	9.695	-	-	-	-	14.502.433	47.646	24.468	4.391	472	8.793	-	-	-	-	-	14.597.898
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	398.992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398.992
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	16.568	-	-	-	-	271.955	93.295	885	-	-	53	-	-	-	-	-	382.756
Diğer Ülkeler	199.493	-	6	-	-	565.239	199.376	96.345	475	1.014	4.643	-	-	-	-	-	1.066.591
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	2.555.569	1.021.544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.577.113
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	78.051.647	444.118	443.990	6	-	27.767.567	76.394.961	46.364.044	12.880.318	565.154	22.277.704	-	-	-	62.682	13.990.150	279.242.341

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kurumsal Niteliğindeki Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	77.427.774	139.031	383.434	6	-	13.162.978	54.048.295	38.247.781	7.823.179	545.824	20.742.734	-	-	-	52.987	8.751.792	221.325.815
Avrupa Birliği Ülkeleri	7.446	-	-	-	-	14.631.824	32.473	35.032	-	12	-	-	-	-	-	-	14.706.787
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	466.560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466.560
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.809	-	-	-	-	2.325.121	117.435	1.022	-	-	-	-	-	-	-	-	2.445.387
Diğer Ülkeler	243.452	-	5	-	-	441.553	110.956	87.695	2.260	19	40	-	-	-	-	-	885.980
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	2.145.530	942.711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.088.241
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	77.680.481	139.031	383.439	6	-	33.173.566	55.251.870	38.371.530	7.825.439	545.855	20.742.774	-	-	-	52.987	8.751.792	242.918.770

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 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari dönem	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 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı 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 İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Risk Sınıfları								TP	YP	Toplam	
										Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	8.833.825	17.666.954	23.893	315	4.757	-	-	-	-	-	-	-	21.662.654	4.867.090	26.529.744
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	8.450.346	17.504.057	18.554	315	689	-	-	-	-	-	-	-	21.284.206	4.689.755	25.973.961
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	128.843	125.393	4.635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255.791	3.080	258.871
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	254.636	37.504	704	-	4.068	-	-	-	-	-	-	-	122.657	174.255	296.912
Sanayi	-	419.469	158.304	-	-	-	28.480.731	4.151.249	463.540	486.157	423.861	-	-	-	-	-	-	-	17.619.787	17.006.898	34.626.685
Madençilik ve Taşocakçılık	-	36	101	-	-	-	462.651	144.170	22.926	-	44	-	-	-	-	-	-	-	210.989	418.939	629.928
İmalat Sanayi	-	419.433	157.450	-	-	-	25.112.950	3.997.961	439.378	486.157	422.747	-	-	-	-	-	-	-	15.394.977	15.684.473	31.079.450
Elektrik, Gaz, Su	-	-	753	-	-	-	2.905.130	9.118	1.236	-	1.070	-	-	-	-	-	-	-	2.013.821	903.486	2.917.307
İnşaat	-	-	3.673	-	-	-	9.994.595	1.292.433	17.513	-	18.167	-	-	-	-	-	-	-	6.865.867	4.460.514	11.326.381
Hizmetler	8.795.417	17.776	228.017	6	-	16.532.896	22.558.525	9.364.424	535.821	42.784	145.719	-	-	-	-	-	-	-	33.564.846	24.672.140	58.236.986
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	62.019	-	-	-	13.472.842	3.024.997	23.159	9.416	6.429	-	-	-	-	-	-	-	6.799.974	9.798.888	16.598.862
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	31	44.799	-	-	-	1.325.518	254.774	6.279	1.661	3.152	-	-	-	-	-	-	-	202.287	1.433.927	1.636.214
Ulaştırma ve Haberleşme	-	15.959	22.952	-	-	-	1.151.453	222.344	3.361	2.042	105.006	-	-	-	-	-	-	-	377.257	1.145.860	1.523.117
Mali Kuruluşlar	8.795.417	222	85	6	-	-	9.215.598	3.830.976	1.251.023	65.520	706	23.987	-	-	-	-	-	-	12.716.664	10.467.032	23.183.696
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	1.564	27.904	-	-	-	7.317.298	2.349.136	4.423.112	190.267	580	2.846	-	-	-	-	-	-	12.812.830	1.499.877	14.312.707
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	67.497	-	-	-	103.642	187.417	2.727	28.379	1.928	-	-	-	-	-	-	-	397.957	9.078	407.035
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2.761	-	-	-	324.958	757	244.508	-	2.371	-	-	-	-	-	-	-	257.877	317.478	575.355
Diğer	69.256.230	6.873	53.996	-	-	11.234.671	6.527.285	13.888.984	11.839.551	35.898	21.685.200	-	-	-	-	-	-	-	105.929.580	42.592.965	148.522.545
Toplam	78.051.647	444.118	443.990	6	-	27.767.567	76.394.961	46.364.044	12.880.318	565.154	22.277.704	-	-	-	-	-	-	185.642.734	93.599.607	279.242.341	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sektörler/Karşı Taraf	Risk Sınıfları																		Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari 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 Araç Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP		
Tarım	-	-	-	-	-	-	3.555.661	16.320.686	348.896	6.539	22.750	-	-	-	-	2.487.247	22.589.023	152.756	22.741.779	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	3.393.649	16.133.423	324.553	6.409	18.580	-	-	-	-	2.487.247	22.317.897	45.964	22.363.861	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	90.767	80.743	1.623	128	2.780	-	-	-	-	-	94.674	81.367	176.041	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	71.245	106.520	22.720	2	1.390	-	-	-	-	-	176.452	25.425	201.877	
Sanayi	-	1.679	61.196	-	-	-	25.772.785	2.114.747	55.213	12.135	29.421	-	-	-	-	-	11.106.139	16.941.037	28.047.176	
Madençilik ve Taşocakçılık	-	39	15	-	-	-	350.277	49.182	4.364	91	1.435	-	-	-	-	-	305.781	99.622	405.403	
İmalat Sanayi	-	1.152	61.176	-	-	-	20.355.050	2.052.844	50.148	9.787	25.367	-	-	-	-	-	9.394.281	13.161.243	22.555.524	
Elektrik, Gaz, Su	-	488	5	-	-	-	5.067.458	12.721	701	2.257	2.619	-	-	-	-	-	1.406.077	3.680.172	5.086.249	
İnşaat	-	69	12.831	-	-	-	6.471.345	948.725	21.360	3.080	15.657	-	-	-	-	-	3.126.996	4.346.071	7.473.067	
Hizmetler	25.813.255	6.229	224.641	6	-	-	28.028.976	17.239.637	6.493.655	253.698	23.935	216.982	-	-	-	49.674	33.391.994	44.958.694	78.350.688	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	39	2.444	-	-	-	8.290.284	4.584.466	161.291	15.255	91.327	-	-	-	-	-	10.601.052	2.544.054	13.145.106	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	168	82	-	-	-	1.889.021	461.011	23.417	1.333	23.794	-	-	-	-	-	765.113	1.633.713	2.398.826	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	272	38.543	-	-	-	705.425	741.002	18.433	2.423	28.654	-	-	-	-	-	1.202.379	332.373	1.534.752	
Mali Kuruluşlar	25.813.255	587	483	6	-	-	26.387.261	3.271.522	7.823	701	31	42.978	-	-	-	-	17.359.586	38.165.061	55.524.647	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	654	78.203	-	-	-	1.641.715	2.790.708	447.123	35.743	4.352	18.295	-	-	-	49.674	2.866.378	2.200.089	5.066.467	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	12	125	-	-	-	-	-	-	-	-	137	137	
Eğitim Hizmetleri	-	16	94.404	-	-	-	126.204	65.171	2.883	333	2.709	-	-	-	-	-	215.573	76.147	291.720	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4.493	10.482	-	-	-	166.461	186.934	11.230	208	9.225	-	-	-	-	-	381.913	7.120	389.033	
Diğer	51.867.226	131.054	84.771	-	-	-	5.144.590	2.212.442	12.493.717	7.146.272	500.166	20.457.964	-	-	-	3.313	6.264.545	88.918.819	17.387.241	106.306.060
Toplam	77.680.481	139.031	383.439	6	-	-	33.173.566	55.251.870	38.371.530	7.825.439	545.855	20.742.774	-	-	-	52.987	8.751.792	159.132.971	83.785.799	242.918.770

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.101.431	2.777.877	3.034.425	1.344.306	64.793.608
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.218	6.160	15.219	22.799	395.722
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	122.675	45.719	3.429	20.594	251.573
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	6
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.868.795	4.740.188	694.340	1.790.873	5.673.371
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.386.078	11.409.947	3.098.456	18.247.870	42.252.610
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	132.851	3.540.322	2.790.912	14.883.718	25.016.241
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4.980	193.220	306.274	1.470.164	10.905.680
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5.747	-	-	162.981	22.108.976
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	3.862	42.741	-	-	16.079
Genel Toplam	22.630.637	22.756.174	9.943.055	37.943.305	171.413.866

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	74.247.665	-	20.225.324	21.711.399	58.356.840	82.423.409	4.028.651	18.026.785	222.268	-	209.156
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	104.418.296	-	11.454.081	31.913.502	42.989.975	81.151.190	1.729.102	5.363.927	222.268	-	209.156

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	557.315	1.020.864	33.184	324.621
Çiftçilik ve Hayvancılık	545.165	1.009.412	32.812	312.606
Ormancılık	2.845	1.707	55	2.845
Balıkçılık	9.305	9.745	317	9.170
Sanayi	249.771	224.005	7.281	240.504
Madencilik ve Taşocakçılığı	13.073	3.488	113	13.052
İmalat Sanayi	228.418	166.992	5.428	219.172
Elektrik, Gaz, Su	8.280	53525	1.740	8.280
İnşaat	783.136	128.429	4.175	300.065
Hizmetler	364.652	464.964	15.114	337.125
Toptan ve Perakende Ticaret	275.546	238.485	7.752	253.717
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17.081	39.251	1.276	15.228
Ulaştırma ve Haberleşme	32.802	67.112	2.182	31.000
Mali Kuruluşlar	2.641	2.809	91	2.336
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	20.057	91.253	2.966	19.466
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3.388	10.186	331	2.990
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.137	15.868	516	12.388
Diğer	762.046	1.642.206	66.888	729.854
Toplam	2.716.920	3.480.468	126.642	1.932.169

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	1.622.903	740.633	(431.367)	-	1.932.169
2	Genel Karşılıklar	1.970.093	343.414	(1.926)	-	2.311.581

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	310.742	453.937
Bankalar	2.191.041	2.465.011
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.230.853	46.683.797
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.021.056	15.660.350
Verilen Krediler	141.914.662	111.047.973
Diğer Varlıklar	1.758.727	1.553.745
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	210.427.081	177.864.813
Garanti ve Kefaletler	41.037.499	30.215.054
Taahhütler	96.585.256	67.221.070
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	137.622.755	97.436.124
Toplam kredi risk duyarlılığı	348.049.836	275.300.937

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	2.191.041	-	2.191.041	2.465.011	-	2.465.011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	310.742	-	310.742	453.937	-	453.937
Verilen Krediler:	137.649.443	3.480.468	141.129.911	106.896.138	3.357.297	110.253.435
Kurumsal/Girişimci Krediler	66.510.828	1.084.334	67.595.162	47.691.568	690.996	48.382.564
Bireysel Krediler	43.292.001	1.379.139	44.671.140	37.582.985	1.786.696	39.369.681
İhtisas Kredileri	27.846.614	1.016.995	28.863.609	21.621.585	879.605	22.501.190
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.230.853	-	54.230.853	46.683.797	-	46.683.797
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.021.056	-	10.021.056	15.660.350	-	15.660.350

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler (Devamı)

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler:	3.005.476	2.261.148
Kurumsal/Girişimci Krediler	1.247.487	943.893
Bireysel Krediler	309.491	57.858
İhtisas Kredileri	1.448.498	1.259.397
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) Banka'nın risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alınmadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

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 “Piyasa Riski Yönetimi 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 Bankamız Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü üzerinden gerçekleştirilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na 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 tahsisinde Tarihsel Benzetim Yöntemi kullanılmaktadır. Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle hesaplanan RMD sonuçları ise izleme amaçlı olarak kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine 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.

Piyasa riski maruziyeti “Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	548.621	310.062
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	77.176	38.371
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	419.103	296.399
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42.512	12.690
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	1.087.412	657.522
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	13.592.650	8.219.025

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	491.744	581.881	473.613	184.611	311.125	119.301
Hisse Senedi Riski	35.887	43.916	34.168	24.902	37.308	23.782
Kur Riski	355.241	419.103	320.921	198.609	296.399	165.386
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	34.471	42.512	28.582	12.824	12.690	12.070
Toplam Risk Maruz Değer	11.466.792	13.592.650	10.716.050	5.261.820	8.219.025	4.006.738

Karşı taraf kredi riski repo işlemleri ile türev işlemler için hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi esas alınmaktadır. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilmektedir. Potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen oranlarla çarpılmasıyla bulunmaktadır. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamı, risk tutarını göstermektedir. Repo işlemlerinde ise, kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanılmak suretiyle risk azaltımı yapılmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	260.333
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	25.855
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulmuş Teminatlar	165.210
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	173.532

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:**

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, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri 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.

	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.739.624	7.589.041	8.638.823	7.322.496	15	1.098.374
Operasyonel Riske Esas Tutar						13.729.680

- b) **Banka standart metot kullanmamaktadır.**

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

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

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

- b) **Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:**

Bulunmamaktadır.

- c) **Yabancı para risk yönetim politikası:**

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Dolar 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- d) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
24.12.2014	2,2988	2,8013	1,8708	0,3779	0,2950	2,3387	1,9823	0,3062	3,5842	0,6145	1,9148
25.12.2014	2,3012	2,8181	1,8754	0,3798	0,2954	2,3497	1,9853	0,3098	3,5854	0,6149	1,9213
26.12.2014	2,3002	2,8001	1,8730	0,3777	0,2938	2,3361	1,9876	0,3096	3,5904	0,6148	1,9166
29.12.2014	2,3022	2,8051	1,8810	0,3782	0,2947	2,3393	1,9871	0,3109	3,5853	0,6154	1,9141
30.12.2014	2,3097	2,8093	1,8977	0,3786	0,2985	2,3438	1,9945	0,3108	3,6041	0,6174	1,9453
31.12.2014	2,3199	2,8096	1,9000	0,3782	0,2982	2,3429	2,0070	0,3099	3,6245	0,6197	1,9415

- e) 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	100Yen
2,2825	2,8077	1,8829	0,3787	0,2990	2,3430	1,9819	0,3122	3,5772	0,6100	1,9142

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.627.057	17.162.488	6.585.717	27.375.262
Bankalar	466.896	1.110.975	103.006	1.680.877
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.998	-	3.998
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.388.057	5.059.306	16.037	8.463.400
Krediler ⁽²⁾	7.682.585	24.261.441	38.768	31.982.794
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	667.141	386.754	-	1.053.895
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.376.755	3.716.588	416	5.093.759
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	3.566	1.292	1.063	5.921
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	706	1.839	678	3.223
Diğer Varlıklar	197.086	358.200	25.659	580.945
Toplam Varlıklar	17.409.849	52.062.881	6.771.344	76.244.074
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	646.191	1.632.377	32.333	2.310.901
Döviz Tevdiat Hesabı	27.190.696	13.347.024	2.813.541	43.351.261
Para Piyasalarına Borçlar	2.170.053	13.300.247	-	15.470.300
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.808.472	10.648.748	1.230	13.458.450
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.655.704	-	2.655.704
Muhtelif Borçlar	517.043	14.329	717	532.089
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	164.042	157.311	24.074	345.427
Toplam Yükümlülükler	33.496.497	41.755.740	2.871.895	78.124.132
Net Bilanço Pozisyonu	(16.086.648)	10.307.141	3.899.449	(1.880.058)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	18.086.278	(9.832.293)	(5.783.538)	2.470.447
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18.550.742	3.333.218	936.041	22.820.001
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	464.464	13.165.511	6.719.579	20.349.554
Gayrinakdi Krediler	6.219.244	18.945.595	1.974.433	27.139.272
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21.793.749	30.897.651	6.089.053	58.780.453
Toplam Yükümlülükler	28.594.129	29.960.839	2.890.852	61.445.820
Net Bilanço Pozisyonu	(6.800.380)	936.812	3.198.201	(2.665.367)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	8.191.495	(1.164.328)	(4.860.901)	2.166.266
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.374.906	2.238.303	788.716	11.401.925
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	183.411	3.402.631	5.649.617	9.235.659
Gayrinakdi Krediler	5.329.095	12.786.246	1.264.506	19.379.847

- (1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %96,50'si Altın, %0,91'i GBP, %0,62'si SAR ve kalan %1,97'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %64,21'i Altın, %16,66'sı GBP, %9,49'u CHF, %3,53'ü DKK ve kalan %6,11'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (2013: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %96,26'sı Altın, %1,01'i GBP, %0,81'i IQD ve kalan %1,92'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %69,41'i Altın, %14,25'i GBP, %8,30'u CHF, %3,09'u DKK ve kalan %4,95'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)
- (2) Verilen kredilerin 347.656 TL karşılığı ABD Doları ve 99.687 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (2013: 88.750 TL karşılığı ABD Doları ve 14 TL karşılığı Avro).
- (3) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.
- (4) YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.
- (5) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar tabloya dahil edilmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	47.903	-	-	-	-	30.101.080	30.148.983
Bankalar	1.071.486	178.560	483.402	-	-	457.593	2.191.041
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	484	142	3.626	5.178	4.736	296.576	310.742
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.323.667	7.364.979	13.049.735	12.480.888	15.553.149	458.435	54.230.853
Verilen Krediler	49.466.545	16.057.347	32.744.670	37.095.207	5.766.143	784.750	141.914.662
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.293.568	2.197.294	44.905	3.102.464	1.382.825	-	10.021.056
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	8.782.974	8.782.974
Toplam Varlıklar	59.203.653	25.798.322	46.326.338	52.683.737	22.706.853	40.881.408	247.600.311
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.740.369	745.131	24.000	-	-	174.372	5.683.872
Diğer Mevduat	79.597.243	21.278.758	14.719.298	347.295	-	31.628.782	147.571.376
Para Piyasalarına Borçlar	27.998.700	2.599.660	1.182.716	-	-	-	31.781.076
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.746.503	1.746.503
İhraç Edilen Menkul Değerler	338.579	1.564.934	501.919	1.813.374	-	-	4.218.806
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.561.935	3.253.912	8.117.946	1.072.157	601.757	-	14.607.707
Diğer Yükümlülükler	295.771	40.978	4.116	5.382.265	-	36.267.841	41.990.971
Toplam Yükümlülükler	114.532.597	29.483.373	24.549.995	8.615.091	601.757	69.817.498	247.600.311
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	21.776.343	44.068.646	22.105.096	-	87.950.085
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(55.328.944)	(3.685.051)	-	-	-	(28.936.090)	(87.950.085)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.271.454	-	-	-	-	1.271.454
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(72.969)	-	(423.387)	(871.883)	-	-	(1.368.239)
Toplam Pozisyon	(55.401.913)	(2.413.597)	21.352.956	43.196.763	22.105.096	(28.936.090)	(96.785)

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

(2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan 5.326.157 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 100.291 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

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

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

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35.196	-	-	-	-	26.567.217	26.602.413
Bankalar	1.009.260	148.038	433.914	-	-	873.799	2.465.011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.523	164	153	8.517	4.953	438.627	453.937
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.381.970	4.489.356	11.269.708	9.591.171	10.559.121	392.471	46.683.797
Verilen Krediler	36.800.645	12.867.207	24.298.187	31.744.054	4.543.342	794.538	111.047.973
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.747.579	882.504	1.326.767	2.707.628	1.995.872	-	15.660.350
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	4.616.473	4.616.473
Toplam Varlıklar	56.976.173	18.387.269	37.328.729	44.051.370	17.103.288	33.683.125	207.529.954
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.560.602	1.301.672	132.492	-	-	155.346	8.150.112
Diğer Mevduat	73.258.852	19.476.398	11.861.278	307.883	-	28.680.623	133.585.034
Para Piyasalarına Borçlar	19.861.007	2.579.722	2.130.121	-	-	-	24.570.850
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.352.928	1.352.928
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.132.904	579.892	924.091	-	-	-	2.636.887
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	893.403	1.219.782	5.154.543	780.929	510.672	-	8.559.329
Diğer Yükümlülükler	3.418	21.967	8.574	4.018.741	-	24.622.114	28.674.814
Toplam Yükümlülükler	101.710.186	25.179.433	20.211.099	5.107.553	510.672	54.811.011	207.529.954
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	17.117.630	38.943.817	16.592.616	-	72.654.063
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44.734.013)	(6.792.164)	-	-	-	(21.127.886)	(72.654.063)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	355.418	1.171.945	-	-	-	-	1.527.363
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(713.521)	(447.865)	-	-	(1.161.386)
Toplam Pozisyon	(44.378.595)	(5.620.219)	16.404.109	38.495.952	16.592.616	(21.127.886)	365.977

- (1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.997.095 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 39.396 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelemiş vergi aktif ve benzeri diğer aktifler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	7,00
Bankalar	1,21	1,72	-	8,42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	6,33
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,73	5,72	-	8,75
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,53	5,17	-	11,43
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,42	7,01	-	8,60
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,86	1,19	-	9,28
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,54	1,50	-	6,37
Para Piyasalarına Borçlar	0,75	0,90	-	9,64
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,38	-	9,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,47	1,82	-	7,90

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	4,00
Bankalar	2,08	2,08	-	8,13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,58	-	6,53
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,70	5,67	-	8,09
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,65	4,71	-	12,54
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,36	7,01	-	8,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	1,06	1,09	-	7,74
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,96	1,64	-	5,80
Para Piyasalarına Borçlar	0,80	1,00	-	7,71
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7,82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,35	1,71	-	7,20

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Bankamız "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

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

Riskin yönetiminde asgari olarak; Sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Bankanın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonelite 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	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	(+) 300bp	(2.636.249)	(8,37%)
2. TRY	(-) 300bp	3.054.631	9,70%
3. EUR	(+) 100bp	93.896	0,30%
4. EUR	(-) 100bp	(82.241)	(0,26%)
5. USD	(+) 100bp	(404.346)	(1,28%)
6. USD	(-) 100bp	480.467	1,53%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.452.857	10,97%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.946.699)	(9,36%)

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	171.540	171.540	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi 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 Bankanın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları ise günlük bazda takip edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalamaya kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

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. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değer üzerinde seyretmektedir.

Ayrıca 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değer üzerinde seyretmektedir. 2014 ve 2013 yıllarında gerçekleşen likidite yeterlilik rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	167,66	152,87	125,26	111,64
En Yüksek (%)	215,67	170,99	140,42	116,88
En Düşük (%)	127,87	130,44	112,24	107,34

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	226,85	224,07	139,01	132,62
En Yüksek (%)	330,78	319,36	163,97	160,26
En Düşük (%)	118,48	156,09	121,13	114,51

- a) **Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır.

- b) **Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir yapısal uyumsuzluk bulunmamaktadır.

- c) **Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılan önemli likidite kaynakları:**

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredilerin taksit ödemeleri Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, uzun vadeli finansal işlemlerle de fon sağlanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ç) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Banka'nın temel kaynağı mevduat olup fonlar menkul değerler cüzdanı diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın en önemli nakit girişlerinin menkul değerler cüzdanı portföyü kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca kullanılan kredilerin dönem ödemeleri de Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada önemli rol oynamaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^{(1) (2)}	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	30.148.983	-	-	-	-	-	-	30.148.983
Bankalar	457.593	1.071.486	178.560	483.402	-	-	-	2.191.041
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12.060	7.551	40.031	246.364	4.736	-	310.742
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	662.535	1.931.432	4.587.930	23.641.002	22.961.944	446.010	54.230.853
Verilen Krediler	-	6.308.352	9.524.869	52.434.653	59.293.144	13.568.894	784.750	141.914.662
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	152.705	1.052.685	44.905	6.055.780	2.714.981	-	10.021.056
Diğer Varlıklar	1.676.727	-	-	656	11.713	-	7.093.878	8.782.974
Toplam Varlıklar	32.283.303	8.207.138	12.695.097	57.591.577	89.248.003	39.250.555	8.324.638	247.600.311
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	174.372	4.740.369	745.131	24.000	-	-	-	5.683.872
Diğer Mevduat	31.628.782	79.597.065	21.277.494	14.715.309	352.637	89	-	147.571.376
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	609.952	1.457.018	8.905.786	2.048.385	1.586.566	-	14.607.707
Para Piyasalarından Borçlar	-	27.998.700	2.599.660	1.182.716	-	-	-	31.781.076
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	338.579	1.564.934	501.919	1.813.374	-	-	4.218.806
Muhtelif Borçlar	963.524	782.979	-	-	-	-	-	1.746.503
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	2.053.187	691.342	572.034	4.116	5.382.265	816.564	32.471.463	41.990.971
Toplam Yükümlülükler	34.819.865	114.758.986	28.216.271	25.333.846	9.596.661	2.403.219	32.471.463	247.600.311
Likidite Açığı	(2.536.562)	(106.551.848)	(15.521.174)	32.257.731	79.651.342	36.847.336	(24.146.825)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	29.020.176	6.472.939	10.640.132	56.372.262	73.468.744	27.334.471	4.221.230	207.529.954
Toplam Yükümlülükler	31.506.093	101.548.763	24.829.797	20.735.589	5.308.283	1.988.893	21.612.536	207.529.954
Likidite Açığı	(2.485.917)	(95.075.824)	(14.189.665)	35.636.673	68.160.461	25.345.578	(17.391.306)	-

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifleri "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.326.157 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 100.291 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem ⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	4.918.875	747.405	26.264	-	-	5.692.544
Diğer Mevduat	111.461.533	21.442.222	15.010.343	366.644	152	148.280.894
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	619.850	1.476.149	9.079.702	2.434.854	1.717.596	15.328.151
Para Piyasalarına Borçlar	28.010.327	2.603.562	1.191.122	-	-	31.805.011
Toplam	145.010.585	26.269.338	25.307.431	2.801.498	1.717.748	201.106.600
Önceki Dönem⁽¹⁾						
Bankalar Mevduatı	6.721.588	1.310.203	134.968	-	-	8.166.759
Diğer Mevduat	102.142.710	19.605.135	12.116.568	327.906	206	134.192.525
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	83.742	713.750	5.625.788	1.297.858	1.403.195	9.124.333
Para Piyasalarına Borçlar	19.866.120	2.583.260	2.141.615	-	-	24.590.995
Toplam	128.814.160	24.212.348	20.018.939	1.625.764	1.403.401	176.074.612

⁽¹⁾ Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların Türleri itibarıyla Ayrıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar

Menkul Kıymetleştirilen TGA bulunmamaktadır.

d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 38. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi risk azaltım tekniklerinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka'da fonlanmış kredi koruması olarak dikkate alınan finansal teminatlar; hazine bonusu, devlet tahvili, nakit, mevduat rehni ve altındır. Fonlanmamış kredi koruması olarak dikkate alınan teminatlar ise banka garantileri ve kontrgarantilerdir.

Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Bankada kredi türevlerine ilişkin pozisyon bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar⁽¹⁾

Risk Sınıfları – 31 Aralık 2014	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	78.051.647	5.042.578	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	444.118	33.641	-	991
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	443.990	139.160	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	6	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	27.767.567	17.591.362	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	76.394.961	620.344	-	310.588
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	46.364.044	2.637.624	-	65.039
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	12.880.318	8.562	-	208
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	565.154	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	22.277.704	14.961.654	-	-
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	62.682	3.855	-	-
Diğer Alacaklar	13.990.150	-	-	-
Toplam	279.242.341	41.038.780	-	376.826

⁽¹⁾ Her bir risk sınıfının KDO sonrası rakamlarının KR510AS formu/ 4. satır dağılımı esas alınarak hazırlanmıştır.

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

a) Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

b) Risk Yönetiminin Yapısı ve Organizasyonu

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2012 tarih ve 7/101 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Risk Yönetimi organizasyonu operasyon ve piyasa riski yönetimi, kredi riski yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği

Bankanın karşılaşılabileceği risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Banka tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Likidite Riski

Bankanın karşılaşılabileceği likidite riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonların yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmaları yürütülmekte ve sonuçları periyodik olarak raporlanmaktadır.

Banka likidite riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Likidite Boşluk Analizi, Davranışsal Likidite Boşluk Analizi, Ortalama Vade Analizi ve Mevduat Tortusu Analizi gerçekleştirmektedir. Likidite Boşluk Analizi, varlık ve yükümlülüklerin vadeye kalan süreleri esas alınarak yapılmaktadır. Mevduat Tortusu Analizi vadeli ve vadesiz mevduat için ayrı ayrı uygulanmaktadır. Bankanın beklenen nakit akımlarının her bir ürüne veya pozisyona ilişkin dikkate alınma oranları (iskonto oranları) ile düzeltilmesi sonucu vade grupları bazında ortaya çıkması muhtemel likidite ihtiyacının, Bankanın likidite yaratma kapasitesi paralelinde değerlendirilmesi amacıyla da muhtelif güven düzeyleri dikkate alınarak likidite riski stres testi yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine yönelik olarak haftalık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankanın karşılaşılabileceği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, pozisyonların yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmaları yürütülmekte ve sonuçları periyodik olarak raporlanmaktadır.

Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik periyodik olarak bilançonun bütünü baz alınarak Yeniden Fiyatlandırma Boşluk Analizi, Net Faiz Marjı / Geliri Analizi ve Durasyon Analizi yapılmakta olup, ayrıca bankanın ekonomik sermaye yeterliliği gözetilmektedir. Yeniden Fiyatlandırma Boşluk Analizi varlık ve yükümlülüklerin, Net Faiz Marjı/ Geliri Analizi ise faize duyarlı bilanço kalemlerinin yeniden fiyatlamaya kalan süreleri esas alınarak uygulanmaktadır. Durasyon Analizi varlık ve yükümlülüklerin efektif durasyon yöntemi ile bulunan sürelerinin miktarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla yapılmaktadır. Yapılan durasyon analizleri modifiye durasyon ve konveksite analizleri ile desteklenmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski için yapılan stres testlerinde de, kurlarda, fiyatlarda ve faiz oranlarında meydana gelen önemli dalgalanmaların etkisi ortaya koyulmaktadır. Ayrıca bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine yönelik olarak aylık yasal raporlamalar yapılmaktadır.

Piyasa Riski

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.

Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Standart Metot dışında, alım – satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarda stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riski maruziyeti "Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği (Devamı)

Operasyonel Riskler

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka'da operasyonel risk yönetimi faaliyetleri, Basel II'ye uyum sağlanması amacıyla BDDK tarafından yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda revize edilen Banka'nın "Operasyonel, İtibar ve Stratejik Riskler Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında yürütülmektedir.

- Banka'da, operasyonel riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli özkaynak bulundurulmasını teminen, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde operasyonel riske esas tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile hesaplanmakta, yıllık bazda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na raporlanmaktadır.
- Banka'da operasyonel risk profili etkin yöntemlerle izlenmektedir. Gerçekleşmiş operasyonel riskler muhasebe sistemi ile uyumlu "operasyonel risk kayıp veri tabanı" vasıtasıyla takip edilmektedir. İleri Ölçüm Yaklaşımları kapsamında ekonomik sermaye hesaplaması yapılmakta olup, yöntemin geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şubelerin operasyonel risk düzeylerinin belirlenebilmesi amacıyla İç Kontrol faaliyet programında kullanılmak üzere "Operasyonel Risk Haritası" çalışmaları yürütülmektedir.
- Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan risklerin yönetimi kapsamında, bütünlük bir risk ana çatısı tesis edilmiştir. Bu kapsamda, Bilgi Teknolojileri risklerine ilişkin bir veri tabanı oluşturulmuş olup, gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar veri tabanı vasıtasıyla takip edilmektedir.
- Banka İş Sürekliliği Planı revize edilerek, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" yapılmıştır.
- Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmektedir. Bu kapsamda Risk Yönetim Programı revize edilmiş ve Banka tarafından alınmaya başlanılan destek hizmetlerine ilişkin Risk Analiz Raporları hazırlanmıştır.

Kredi Riski

Kredi Riski yasal sermaye ihtiyacının hesaplanmasında 1 Temmuz 2012 itibarıyla Standart Yaklaşım dayalı Basel II yasal raporlama süreci başlatılmıştır.

Kredi riskinin merkezileştirilmesi kapsamında müşteri değerlemesi amacıyla Kurumsal ve Girişimci müşterilere yönelik rating, Bireysel müşterilere yönelik olarak ise scoring modelleri oluşturulmuştur. Söz konusu modellerin validasyonuna ilişkin çalışmalar icrai faaliyetleri olan Birimlerden bağımsız olarak Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığınca yürütülmekte olup bu kapsamda modellerin istatistiksel yöntemlerle doğruluğunun ve performansının ölçümüne yönelik analizler yapılmaktadır.

Segmentler bazında kredi risk ağırlıklı varlıklar üzerinden risk limitleri tesis edilmiş olup aylık bazda takip edilmektedir.

Genel ve alt kırılımlar bazında kredi portföylerinin gelişimi, takip portföyünün gelişimi ve yakın izlemedeki krediler periyodik olarak analiz edilmektedir. Ayrıca, kredilerin izlenmesi ve geçmiş performanslarının karşılaştırılabilmesi amacıyla; konut ve ihtiyaç kredilerine yönelik vintage (yaşlandırma) analizleri yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Bankanın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Banka'da türev işlemleri gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Banka'da basit finansal yöneteme göre risk azaltımı yapılmakta ve finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlarla ve Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydı olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini yurtdışı şube, altşube, temsilcilikleri ve yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığı ile gerçekleştirmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem							
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽¹⁾	3.199.774	3.060.415	990.255	3.364.228	102.219	-	10.716.891
Faaliyet Karı	1.488.952	1.424.104	460.795	1.565.477	47.565	-	4.986.893
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽²⁾	-	-	-	-	-	191.840	191.840
Vergi Öncesi Kar	1.488.952	1.424.104	460.795	1.565.477	47.565	191.840	5.178.733
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(1.128.224)	(1.128.224)
Net Dönem Karı	1.488.952	1.424.104	460.795	1.565.477	47.565	(936.384)	4.050.509
Bölüm Varlıkları-net ⁽¹⁾	44.487.299	65.703.920	28.997.319	94.845.469	4.783.330	-	238.817.337
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	1.631.285	1.631.285
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	7.151.689	7.151.689
Toplam Varlıklar	44.487.299	65.703.920	28.997.319	94.845.469	4.783.330	8.782.974	247.600.311
Bölüm Yükümlülükleri- net ⁽¹⁾	28.930.449	42.727.789	24.277.420	94.566.172	4.575.332	-	195.077.162
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	23.982.985	23.982.985
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	28.540.164	28.540.164
Toplam Yükümlülükler	28.930.449	42.727.789	24.277.420	94.566.172	4.575.332	52.523.149	247.600.311
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	259.565	259.565
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine Operasyonları Birimi arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.

⁽²⁾ Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

⁽³⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo: (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Ticari Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem 31 Aralık 2013							
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı ⁽¹⁾	3.337.861	1.844.505	1.064.448	3.539.003	82.556	-	9.868.373
Faaliyet Karı	1.372.416	758.399	437.665	1.455.118	33.944	-	4.057.542
İştiraklerden Elde Edilen Gelir ⁽²⁾	-	-	-	-	-	320.981	320.981
Vergi Öncesi Kar	1.372.416	758.399	437.665	1.455.118	33.944	320.981	4.378.523
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(1.048.449)	(1.048.449)
Net Dönem Karı	1.372.416	758.399	437.665	1.455.118	33.944	(727.468)	3.330.074
Bölüm Varlıkları-net ⁽¹⁾	39.457.234	47.610.301	22.903.484	88.756.163	4.186.298	-	202.913.480
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	1.298.120	1.298.120
Dağıtılamamış Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	3.318.354	3.318.354
Toplam Varlıklar 31 Aralık 2013	39.457.234	47.610.301	22.903.484	88.756.163	4.186.298	4.616.474	207.529.954
Bölüm Yükümlülükleri-net ⁽¹⁾	27.950.762	33.726.239	20.258.724	87.033.332	4.139.981	-	173.109.038
Dağıtılamamış Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	16.054.237	16.054.237
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	18.366.679	18.366.679
Toplam Yükümlülükler 31 Aralık 2013	27.950.762	33.726.239	20.258.724	87.033.332	4.139.981	34.420.916	207.529.954
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	126.632	126.632
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine Operasyonları Birimi arasında gerçekleşen bölümler arası istisna faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılmadığından tabloda gösterilememiştir.

⁽²⁾ Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan “Temettü Gelirleri” tutarı bölümlere göre ayrıştırılmadığından “İştiraklerden Elde Edilen Gelir” satırında gösterilmiştir.

⁽³⁾ Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı “Dağıtılamamış Varlıklar” satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise “Dağıtılamamış Yükümlülükler” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	208.357.612	175.857.131	209.187.852	175.345.600
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	2.191.041	2.465.011	2.191.041	2.465.011
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.230.853	46.683.797	54.230.853	46.683.797
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.021.056	15.660.350	10.851.296	15.148.819
Verilen Krediler	141.914.662	111.047.973	141.914.662	111.047.973
Finansal Borçlar	173.828.264	154.284.290	173.828.264	154.284.290
Bankalar Mevduatı	5.683.872	8.150.112	5.683.872	8.150.112
Diğer Mevduat	147.571.376	133.585.034	147.571.376	133.585.034
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.607.707	8.559.329	14.607.707	8.559.329
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.218.806	2.636.887	4.218.806	2.636.887
Muhtelif Borçlar	1.746.503	1.352.928	1.746.503	1.352.928

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

Satılmaya hazır menkul değerlerin 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.

Vadeye kadar elde tutulacak 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.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.166	296.576	-	310.742
Devlet Borçlanma Senetleri	14.166	-	-	14.166
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	296.576	-	296.576
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	53.964.684	202.514	-	54.167.198
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	315.463	66.892	-	382.355
Devlet Borçlanma Senetleri	53.634.170	-	-	53.634.170
Diğer Menkul Değerler	15.051	135.622	-	150.673
Toplam Varlıklar	53.978.850	499.090	-	54.477.940
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	395.584	-	395.584
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	395.584	-	395.584

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 63.655 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.310	438.627	-	453.937
Devlet Borçlanma Senetleri	15.310	-	-	15.310
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	438.627	-	438.627
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	46.422.764	239.491	-	46.662.255
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	233.169	107.884	-	341.053
Borçlanma Senetleri	46.178.897	-	-	46.178.897
Diğer	10.698	131.607	-	142.305
Toplam Varlıklar	46.438.074	678.118	-	47.116.192
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	54.664	-	54.664
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	54.664	-	54.664

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 21.542 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.

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

1. Banka'nın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

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

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, 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 2014 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. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.162.327	614.925	1.227.432	538.232
T.C. Merkez Bankası	1.611.393	26.753.700	2.437.056	22.390.350
Diğer	1	6.637	-	9.343
Toplam	2.773.721	27.375.262	3.664.488	22.937.925

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %13, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %13, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %11, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan basın duyurusuna göre, zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine 2014 yılının Kasım ayında tesis edilen zorunlu karşılıklardan itibaren başlanmıştır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.563.450	301.734	2.401.860	941.696
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾⁽²⁾	47.943	26.451.966	35.196	21.448.654
Toplam	1.611.393	26.753.700	2.437.056	22.390.350

(1) Yurtdışı şubelere ait 75.723 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (2013: 50.888 TL).

(2) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.822.279 TL, Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2013: 15.735.041 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	5.265	5.005
Toplam	5.265	5.005

- b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5.949	6.583	11.680	25
Swap İşlemleri	259.596	24.420	282.060	144.862
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	17	11	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	265.562	31.014	293.740	144.887

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	486.524	253.784	459.579	127.561
Yurtdışı	23.640	1.427.093	52.525	1.825.346
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	510.164	1.680.877	512.104	1.952.907

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	987.180	900.879	-	-
ABD, Kanada	241.390	711.563	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	7.115	7.749	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	215.048	257.680	-	-
Toplam	1.450.733	1.877.871	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	30.650.483	23.412.254
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	5.700.219	1.529.694
Toplam	36.350.702	24.941.948

- b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	53.925.141	47.479.195
Borsada İşlem Gören	53.925.141	47.479.195
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	446.542	363.274
Borsada İşlem Gören	274.474	233.318
Borsada İşlem Görmeyen	172.068	129.956
Değer Azalma Karşılığı (-)	140.830	1.158.672
Toplam	54.230.853	46.683.797

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

- a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin 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	248.808	-	247.902	-
Toplam	248.808	-	247.902	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar (1)	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	107.487.299	1.179.582	-	2.086.075	377.396	-
İşletme Kredileri	31.112.311	309.151	-	151.254	7.983	-
İhracat Kredileri	2.250.990	-	-	22.865	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.961.901	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	38.145.392	255.797	-	1.230.923	51.752	-
Kredi Kartları	2.588.728	1.942	-	96.463	-	-
Diğer (2)	31.427.977	612.692	-	584.570	317.661	-
İhtisas Kredileri (3) (4)	25.534.183	1.214.064	-	782.563	234.434	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	2.234.315	-	-	-	-	-
Toplam	135.255.797	2.393.646	-	2.868.638	611.830	-

(1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.

(2) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrılmı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

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

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar (*)	2.393.646	611.830
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

(*) Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı bu satırda gösterilmiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	162.723	71.199
6 Ay - 12 Ay	1.933.183	255.171
1 - 2 Yıl	79.227	107.279
2 - 5 Yıl	198.945	174.375
5 Yıl ve Üzeri	19.568	3.806
Toplam	2.393.646	611.830

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	39.570.821	886.495	604.711	187.917
İhtisas Dışı Krediler	27.038.333	100.039	162.829	26.023
İhtisas Kredileri	12.532.488	786.456	441.882	161.894
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	93.450.661	1.507.151	2.263.927	423.913
İhtisas Dışı Krediler	80.448.965	1.079.543	1.923.248	351.372
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	13.001.696	427.608	340.679	72.541
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.393.325	37.917.184	39.310.509
Konut Kredisi	3.168	13.934.101	13.937.269
Taşıt Kredisi	745	195.004	195.749
İhtiyaç Kredisi	323.695	23.404.081	23.727.776
Yurtdışı ⁽²⁾	6.739	382.507	389.246
Diğer	1.058.978	1.491	1.060.469
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	6	6
Konut Kredisi	-	6	6
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	233	1.041	1.274
Konut Kredisi	26	10	36
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	207	1.031	1.238
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.413.392	8.126	2.421.518
Taksitli	892.760	6.269	899.029
Taksitsiz	1.520.632	1.857	1.522.489
Bireysel Kredi Kartları-YP	5.222	-	5.222
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.222	-	5.222
Personel Kredileri-TP	19.713	153.544	173.257
Konut Kredisi	-	304	304
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.440	151.804	158.244
Yurtdışı ⁽²⁾	67	1.436	1.503
Diğer	13.206	-	13.206
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	72.171	248	72.419
Taksitli	29.777	203	29.980
Taksitsiz	42.394	45	42.439
Personel Kredi Kartları-YP	181	-	181
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	181	-	181
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	589.567	-	589.567
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	4.493.804	38.080.149	42.573.953

(1) Yukarıdaki tabloya 288.586 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 1.503 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullanılan Tüketici Kredileri ile 389.246 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda “Diğer” altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.588.889	11.082.191	12.671.080
İşyeri Kredisi	1.665	315.210	316.875
Taşıt Kredisi	24.386	487.094	511.480
İhtiyaç Kredisi	1.562.511	1.912.488	3.474.999
Diğer	327	8.367.399	8.367.726
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	210.100	12.323.616	12.533.716
İşyeri Kredisi	-	5.641	5.641
Taşıt Kredisi	-	459	459
İhtiyaç Kredisi	210.100	12.317.516	12.527.616
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	186.973	102	187.075
Taksitli	48.153	87	48.240
Taksitsiz	138.820	15	138.835
Kurumsal Kredi Kartları-YP	718	-	718
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	718	-	718
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	63.017	-	63.017
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.049.697	23.405.909	25.455.606

(1) Bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.491.966	1.409.979
Özel	137.403.630	107.242.753
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.234.315	1.600.703
Toplam	141.129.911	110.253.435

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	133.807.603	107.649.974
Yurtdışı Krediler	5.087.993	1.002.758
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.234.315	1.600.703
Toplam	141.129.911	110.253.435

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	748.123	667.261
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	748.123	667.261

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	88.537	79.322
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	447.645	391.854
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.395.987	1.151.727
Toplam	1.932.169	1.622.903

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	15.457	61.241	115.881
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	15.457	61.241	115.881
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	15.304	56.855	110.445
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	15.304	56.855	110.445
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	169.313	402.165	1.845.963
Dönem İçinde İntikal (+)	1.290.810	153.200	326.059
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.102.898	1.033.544
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.102.898	1.033.544	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	178.771	154.049	1.137.770
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Girişimci Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	178.454	470.670	2.067.796
Özel Karşılık (-) ⁽³⁾	88.537	447.645	1.395.987
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	89.917	23.025	671.809

(1) Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.

(2) Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 225.040 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

(3) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka, takipte bulunan 626.433 TL tutarındaki kurumsal bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 156.610 TL tutarındaki kısmı için 100% oranında karşılık ayırmıştır.

3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	84	2.713	4.296
Özel Karşılık (-)	42	2.713	4.296
Bilançodaki Net Bakiyesi	42	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	25	9.697	10.848
Özel Karşılık (-)	13	9.697	10.848
Bilançodaki Net Bakiyesi	12	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	89.917	23.025	671.809
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	178.454	407.466	2.067.796
Özel Karşılık Tutarı (-)	88.537	384.441	1.395.987
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	89.917	23.025	671.809
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	63.204	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	63.204	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	89.991	10.311	694.236
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	169.313	346.311	1.845.963
Özel Karşılık Tutarı (-)	79.322	336.000	1.151.727
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	89.991	10.311	694.236
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	55.854	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	55.854	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin 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.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin 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 2014 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	66.510.828	43.292.001	27.846.614	137.649.443
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	1.084.334	1.379.139	1.016.995	3.480.468
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	1.524.200	628.811	563.909	2.716.920
Toplam	69.119.362	45.299.951	29.427.518	143.846.831
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	1.002.187	597.905	332.077	1.932.169
Net Kredi Bakiyesi	68.117.175	44.702.046	29.095.441	141.914.662

⁽¹⁾ 2.868.496 TL tutarındaki bireysel, 2.235.702 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	47.691.568	37.582.988	21.621.583	106.896.139
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	690.995	1.786.692	879.609	3.357.296
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	1.297.098	513.600	606.743	2.417.441
Toplam	49.679.661	39.883.280	23.107.935	112.670.876
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	790.772	488.903	343.228	1.622.903
Net Kredi Bakiyesi	48.888.889	39.394.377	22.764.707	111.047.973

⁽¹⁾ 1.503.449 TL tutarındaki bireysel, 2.246.648 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış satırında gösterilmiştir.

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Kurumsal/Girişimci Krediler	294.997	29.157	24.078	9.199	357.431
Bireysel Krediler	43.878	13.806	6.384	247	64.315
İhtisas Kredileri	183.948	45.707	4.010	16.757	250.422
Toplam	522.823	88.670	34.472	26.203	672.168

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 2.808.300 TL'dir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3 aydan fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾					
Kurumsal/Girişimci Krediler	127.658	31.870	33.233	-	192.761
Bireysel Krediler	43.142	17.135	7.981	-	68.258
İhtisas Kredileri	402.836	227.563	19.096	-	649.495
Toplam	573.636	276.568	60.310	-	910.514

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 2.446.782 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	466.841	3.910.057	586.720	4.028.780
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	466.841	3.910.057	586.720	4.028.780

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3.024.939	1.157.083	5.959.248	893.747
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.024.939	1.157.083	5.959.248	893.747

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	10.009.309	15.650.708
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	10.009.309	15.650.708

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10.021.056	15.660.350
Borsada İşlem Görenler	10.009.309	15.650.708
Borsada İşlem Görmeyenler	11.747	9.642
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	10.021.056	15.660.350

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	15.660.350	27.254.825
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	228.670	875.833
Yıl İçindeki Alımlar	182.093	253.278
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(6.050.057)	(12.723.586)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	10.021.056	15.660.350

Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178 bin Avro ve 62.311 bin ABD Doları olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ'e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 12.935 bin ABD Doları ve 4.454 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 31.931 bin Avro ve 75.275 bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 18.275 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecek olup, yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi ise 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla (36.828) TL tutarında olacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10,00	9,09

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	58.459	24.707	34.286	962	-	2.423	2.644	-
2	106.802	80.884	46.390	4.265	-	17.802	32.665	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2014 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2013 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	3.716.720	532.187	24.044	118.069	20.205	70.506	49.590	-

⁽¹⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2014 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2013 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	59.386	59.386
Dönem İçi Hareketler	29.460	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29.460	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	88.846	59.386
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	88.846	59.386
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	33.266	12.929	4.026	586	63	5.935	3.515	-

⁽¹⁾ Borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2014 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2013 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,70
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
7	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / RUSYA	100,00	100,00
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Alma - Atı / KAZAKİSTAN	100,00	99,58

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama: (Devamı)

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	2.118.579	272.615	2.136	-	126.969	145.530	130.332	-
2	467.889	150.428	2.313	-	32.036	64.768	54.767	-
3	1.905.547	200.446	2.881	-	708	(58.893)	4.037	-
4	414.604	82.102	831	17.620	5.874.152	12.006	6.835	-
5	13.571	12.299	424	1.150	8.395	3.043	191	-
6	3.737.941	477.615	3.484	106.296	2.558	24.833	5.199	572.382
7	793.223	111.666	43.508	29.953	635	6.860	4.683	78.680
8	138.638	46.331	3.198	7.173	104	4.062	3.221	67.449
9	414.869	237.838	9.860	26.406	1.214	20.272	14.577	258.982

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

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

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2014 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2013 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.145.069	886.501
Dönem İçi Hareketler	308.666	258.568
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	100.000	36.764
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	221.804
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	208.666	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.453.735	1.145.069
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	977.494	768.828
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	282.839	182.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	63.430	63.430

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	28.863	28.863	309.418	11.418	2.798	37.670	15.551
Uzbekistan- Turkish Bank	30.507	30.519	151.444	2.239	2.372	13.468	8.942
Toplam	59.370	59.382	460.862	13.657	5.170	51.138	24.493

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2014 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

⁽³⁾ Banka'nın Azer Türk Bank ASC'nin sermaye artırımına katılmamasıyla daha önce %46 olan ortaklık payı %12,37'ye düşerek yönetimde etkinliği kalmamış olup, finansal tablolarda Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları'ndan çıkarılarak Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar satırında izlenmeye başlanmıştır.

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama:

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

Banka'nın, bireysel alacaklardan dolayı 15.038 TL, ticari alacaklardan dolayı 126.506 TL ve zirai alacaklardan dolayı 33.716 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 175.260 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 740 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 2.745 TL amortisman uygulamıştır. (31 Aralık 2013: Bireysel alacaklardan dolayı 11.209 TL, ticari alacaklardan dolayı 76.689 TL ve zirai alacaklardan dolayı 17.697 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 105.595 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edinilen menkullerin toplamı 303 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 946 TL amortisman uygulamıştır.)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1.437.178	3.648	44.556	483.699	1.969.081
Birikmiş Amortisman (-)	634.590	413	30.093	254.333	919.429
Net Defter Değeri	802.588	3.235	14.463	229.366	1.049.652
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	802.588	3.235	14.463	229.366	1.049.652
Dönem İçi Değişimler (Net)	3.724.079	3.203	(6.917)	89.968	3.810.333
Amortisman Bedeli (Net) (-)	122.656	683	(4.496)	53.788	172.631
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.740	-	-	-	3.740
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.157.517	6.851	37.639	573.667	5.775.674
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	757.246	1.096	25.597	308.121	1.092.060
Kapanış Net Defter Değeri	4.400.271	5.755	12.042	265.546	4.683.614

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

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	144.560	74.926	69.634	107.073	47.523	59.550
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	2.074	965	1.109	2.464	910	1.554
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	171.521	57.198	114.323	107.154	33.330	73.824
Toplam	318.155	133.089	185.066	216.691	81.763	134.928

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Bulunmamaktadır.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Bulunmamaktadır.
- c) 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.
- ç) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Bulunmamaktadır.
- d) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Bulunmamaktadır.
- e) Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

- f) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Bulunmamaktadır.
- g) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin 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 yansıtılmaktadır. 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 Aktifi	829.669	735.750
Ertelenmiş Vergi Pasifi	608.846	402.234
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	220.823	333.516
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	503.358	(377.930)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	133.293	113.409
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	30.020	26.920
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(34.459)	124.368
Diğer	91.969	68.819
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	220.823	333.516

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	333.516	223.758
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	503.358	(377.930)
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	503.358	(377.930)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(615.597)	487.688
Ertelenmiş Vergi Aktifi	220.823	333.516

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

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	11.772.551	-	2.403.145	48.839.380	3.673.378	787.318	643.760	5.053	68.124.585
Döviz Tevdiat Hesabı	7.483.733	-	4.111.868	14.169.966	3.513.131	2.285.406	9.946.464	380	41.510.948
Yurtiçinde Yer. K.	6.786.505	-	3.966.094	12.541.984	3.136.388	1.880.804	8.546.936	375	36.859.086
Yurtdışında Yer. K.	697.228	-	145.774	1.627.982	376.743	404.602	1.399.528	5	4.651.862
Resmî Kur. Mevduatı	5.997.876	-	2.726.721	3.817.763	612.103	3.268.289	427.620	-	16.850.372
Tic. Kur. Mevduatı	3.459.392	-	4.550.777	3.975.324	79.367	58.430	6.357	-	12.129.647
Diğ. Kur. Mevduatı	1.362.138	-	1.376.527	3.808.751	103.949	453.067	6.114	-	7.110.546
Kıymetli Maden DH	1.553.092	-	42.462	213.553	17.807	8.436	9.928	-	1.845.278
Bankalar Mevduatı	174.372	-	4.740.369	745.131	18.000	6.000	-	-	5.683.872
TCMB	3.824	-	-	-	-	-	-	-	3.824
Yurtiçi Bankalar	15.294	-	4.319.857	299.942	18.000	6.000	-	-	4.659.093
Yurtdışı Bankalar	46.786	-	420.512	445.189	-	-	-	-	912.487
Katılım Bankaları	108.468	-	-	-	-	-	-	-	108.468
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31.803.154	-	19.951.869	75.569.868	8.017.735	6.866.946	11.040.243	5.433	153.255.248

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	9.471.948	-	2.306.619	44.971.074	3.911.099	668.484	853.993	5.011	62.188.228
Döviz Tevdiat Hesabı	5.581.597	-	4.739.736	10.804.880	2.633.979	1.680.226	8.324.948	298	33.765.664
Yurtiçinde Yer. K.	5.065.423	-	4.579.296	9.696.394	2.392.136	1.435.177	7.281.986	294	30.450.706
Yurtdışında Yer. K.	516.174	-	160.440	1.108.486	241.843	245.049	1.042.962	4	3.314.958
Resmî Kur. Mevduatı	7.211.067	-	1.572.787	6.612.879	333.679	481.242	168.811	-	16.380.465
Tic. Kur. Mevduatı	3.442.000	-	3.920.234	4.703.009	579.908	109.280	6.219	-	12.760.650
Diğ. Kur. Mevduatı	1.273.597	-	1.010.923	3.629.298	151.800	412.311	5.208	-	6.483.137
Kıymetli Maden DH	1.700.414	-	-	306.476	-	-	-	-	2.006.890
Bankalar Mevduatı	155.346	-	5.892.146	675.214	1.081.863	268.250	77.293	-	8.150.112
TCMB	3.058	-	2.769	-	-	-	-	-	5.827
Yurtiçi Bankalar	31.537	-	3.938.310	248.985	229.863	2.000	2.051	-	4.452.746
Yurtdışı Bankalar	93.149	-	1.951.067	426.229	852.000	266.250	75.242	-	3.663.937
Katılım Bankaları	27.602	-	-	-	-	-	-	-	27.602
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28.835.969	-	19.442.445	71.702.830	8.692.328	3.619.793	9.436.472	5.309	141.735.146

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽²⁾	45.578.354	41.444.188	22.285.192	20.481.299
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	16.414.992	13.960.516	16.534.145	12.461.340
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	507.656	467.408	44.686	54.646
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 27.725 TL ve 14.642 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2013: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 24.133 TL, 12.491 TL).

⁽²⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

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 2.513 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 400.665 TL dahil edilmiştir.

1) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama:

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (Devamı)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	51.132	56.859
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	3.731	2.010
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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5.771	4.167	11.332	-
Swap İşlemleri	13.028	372.605	7.188	36.144
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	7	6	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	18.806	376.778	18.520	36.144

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	205.241	225.314	148.576	159.887
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	944.016	13.233.136	933.386	7.317.480
Toplam	1.149.257	13.458.450	1.081.962	7.477.367

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	180.844	9.960.659	119.109	5.868.133
Orta ve Uzun Vadeli	968.413	3.497.791	962.853	1.609.234
Toplam	1.149.257	13.458.450	1.081.962	7.477.367

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Banka'nın yükümlülüklerinin %61,90'ı mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

- d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	16.310.776	-	12.509.222	12.061.628
Mali Kurum ve Kuruluşlar	15.777.291	-	11.040.945	12.061.628
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	510.319	-	1.456.454	-
Gerçek Kişiler	23.166	-	11.823	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	15.470.300	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	15.470.300	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	16.310.776	15.470.300	12.509.222	12.061.628

- e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.563.102	783.430	2.404.051	-
Tahviller	-	1.872.274	232.836	-
Toplam	1.563.102	2.655.704	2.636.887	-

(1) Banka tarafından, 750 milyon ABD Doları nominal değerli, 5 yıl vadeli, getiri oranı % 4,34 ve kupon oranı % 4,25 olan tahvillerin, yurtdışında yerleşik yatırımcılara satış işlemi 3 Temmuz 2014 tarihinde gerçekleşmiştir.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	1.424	1.388	958	940
1-4 Yıl Arası	1	1	1	1
4 Yılden Fazla	-	-	-	-
Toplam	1.425	1.389	959	941

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2.311.581	1.970.093
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.023.810	1.703.039
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	69.814	79.184
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126.642	135.567
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18.471	18.994
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	118.205	87.444
Diğer	42.924	44.043

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 58.774 TL'dir. (31 Aralık 2013: 29.876 TL).

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 268.000 TL tutarındaki kısmi cari yılda gider yazılan toplam 1.320.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 14.050 TL tutarında karşılık ve 3 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.334.053	1.017.586

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 191.188 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 34.859 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 152.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 58.774 TL (31 Aralık 2013: 29.876 TL), Maaş Protokolü Karşılığı olarak 38.000 TL (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır) ve diğer karşılıklar için 12.006 TL (31 Aralık 2013: 12.006) tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.629.692 TL (31 Aralık 2013: 1.286.559 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin 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 2014 tarihi itibarıyla 150.100 TL (31 Aralık 2013: 134.600 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 666.464 TL (31 Aralık 2013: 567.043 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	567.043	639.800
Cari Hizmet Maliyeti	61.203	25.555
Faiz Maliyeti	58.706	28.951
Ödenen Tazminatlar	(91.275)	(143.727)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	(327)	163
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	71.114	16.301
Dönem Sonu Değeri	666.464	567.043

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 2014 ve 2013 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 2014 tarihi itibarıyla 1.635.661 TL'dir (2013: 1.371.944 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	513.661	382.944
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	(8.029)	(42.132)
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	521.690	425.076
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	1.122.000	989.000
Aktüeryal fazlalık	1.635.661	1.371.944

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler: (Devamı)

2) Emeklilik hakları: (Devamı)

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Tutar	Tutar
Banka plasmanları	917.465	681.445
Maddi duran varlıklar	186.316	185.987
Menkul kıymetler	6.674	114.084
Diğer	11.545	7.484
Toplam	1.122.000	989.000

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 525.976 TL'dir (31 Aralık 2013: 162.414 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	525.976	162.414
Menkul Sermaye İradı Vergisi	155.999	103.823
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.847	1.428
BSMV	85.838	66.744
Kambiyo Muameleleri Vergisi	20	22
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.385	2.458
Diğer	50.438	45.111
Toplam	824.503	382.000

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	42	36
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	58	50
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	148	135
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	287	251
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	9	6
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	26	21
İşsizlik Sigortası - Personel	420	375
İşsizlik Sigortası - İşveren	843	751
Diğer	-	-
Toplam	1.833	1.625

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 608.846 TL (31 Aralık 2013: 402.234 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi aktifleri ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 220.823 TL (31 Aralık 2013: 333.516 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile 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 etkilenen bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	202.072	214.546	34.084	175.386
Değerleme Farkı	-	214.546	-	175.386
Kur Farkı	202.072	-	34.084	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	858.173	903.342	(860.836)	9.421
Değerleme Farkı	1.216.142	903.342	(1.132.687)	9.421
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(357.969)	-	271.851	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1.060.245	1.117.888	(826.752)	184.807

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.737.371	2.513.009
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	4.525.136	4.466.898
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	7.160.308	6.275.095
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	2.266.952	1.145.256
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.978.344	2.883.592
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	17.011	13.049
Toplam	20.685.122	17.296.899

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	31.861.188	23.532.752
Banka Kredileri	3.587.084	2.428.838
Akreditifler	5.589.227	4.253.464
Toplam	41.037.499	30.215.054

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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 ilişkin açıklamalar: (Devamı)

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: (Devamı)

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.639.412	1.489.563
Kesin Teminat Mektupları	21.454.330	15.038.291
Avans Teminat Mektupları	7.792.444	5.697.987
Gümrük Teminat Mektubu	90.127	87.469
Diğer Teminat Mektupları	884.875	1.219.442
Toplam	31.861.188	23.532.752

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	864.826	1.035.278
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	24.845	61.329
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	839.981	973.949
Diğer Gayrinakdi Krediler	40.172.673	29.179.776
Toplam	41.037.499	30.215.054

c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	25.231	0,18	30.930	0,11	20.404	0,19	16	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	181	-	-	-	297	-	-	-
Ormançılık	25.050	0,18	30.930	0,11	20.107	0,19	16	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3.473.646	24,99	16.802.213	61,91	2.891.237	26,68	10.452.863	53,94
Madencilik ve Taşocakçılığı	69.906	0,50	58.546	0,22	57.269	0,53	165.360	0,85
İmalat Sanayi	2.356.142	16,95	14.300.126	52,69	1.707.501	15,76	8.277.717	42,71
Elektrik, Gaz, Su	1.047.598	7,54	2.443.541	9,00	1.126.467	10,40	2.009.786	10,37
İnşaat	2.711.421	19,51	5.447.673	20,07	2.163.664	19,97	3.299.327	17,02
Hizmetler	6.906.484	49,69	3.351.537	12,35	5.135.025	47,39	4.404.024	22,72
Toptan ve Perakende Ticaret	3.617.357	26,03	1.735.467	6,39	2.325.707	21,46	1.194.253	6,16
Otel ve Lokanta Hizmetleri	69.376	0,50	147.233	0,54	38.498	0,36	45.035	0,23
Ulaştırma ve Haberleşme	614.638	4,42	595.634	2,19	432.696	3,99	238.391	1,23
Mali Kuruluşlar	1.901.946	13,68	276.025	1,02	1.817.424	16,77	378.578	1,95
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	621.570	4,47	575.276	2,12	283.671	2,62	591.203	3,05
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	35.371	0,25	16.098	0,06	22.183	0,20	9.756	0,05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	46.226	0,33	5.804	0,02	214.846	1,98	1.946.808	10,05
Diğer	781.445	5,62	1.506.919	5,55	624.877	5,77	1.223.617	6,31
Toplam	13.898.227	100,00	27.139.272	100,00	10.835.207	100,00	19.379.847	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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 ilişkin açıklamalar: (Devamı)

c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	13.773.904	27.122.835	124.325	16.435
Teminat Mektupları	13.687.988	18.032.440	124.325	16.435
Aval ve Kabul Kredileri	21.261	3.565.823	-	-
Akreditifler	64.655	5.524.572	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	46.039.145	22.795.493
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.923.961	720.364
Swap Para Alım Satım İşlemleri	44.077.422	22.075.129
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	37.762	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	46.039.145	22.795.493
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	46.039.145	22.795.493

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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 işlemlere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(304.957)	(4.486)	40.590	172.072	-	(96.781)
- Giriş	19.783.659	877.181	767.912	1.542.430	-	22.971.182
- Çıkış	(20.088.616)	(881.667)	(727.322)	(1.370.358)	-	(23.067.963)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	19.783.659	877.181	767.912	1.542.430	-	22.971.182
Toplam nakit çıkışı	(20.088.616)	(881.667)	(727.322)	(1.370.358)	-	(23.067.963)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	128.364	14.502	138.478	17.035	-	298.379
- Giriş	7.743.608	2.171.329	1.084.408	547.591	-	11.546.936
- Çıkış	(7.615.244)	(2.156.827)	(945.930)	(530.556)	-	(11.248.557)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	7.743.608	2.171.329	1.084.408	547.591	-	11.546.936
Toplam nakit çıkışı	(7.615.244)	(2.156.827)	(945.930)	(530.556)	-	(11.248.557)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2.737.371 TL'dir (31 Aralık 2013: 2.513.009 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 ilişkin 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 2014 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	11.446.173	1.308.674	8.814.448	694.054
Kısa Vadeli Kredilerden	4.008.280	99.141	2.617.514	75.810
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.293.084	1.209.505	6.058.391	618.226
Takipteki Alacıklardan Alınan Faizler	144.809	28	138.543	18
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	32.043	2.849	11.380	1.271
Yurtdışı Bankalardan	2.032	21.481	939	20.701
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	34.075	24.330	12.319	21.972

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.760	643	943	421
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.949.988	349.254	2.741.363	257.857
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	705.883	325.496	1.499.694	313.744
Toplam	4.657.631	675.393	4.242.000	572.022

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	27.273	6.898

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	91.058	179.405	67.853	76.008
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	10.872	3.583	6.757	2.284
Yurtdışı Bankalara	80.186	175.822	61.096	73.724
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	91.058	179.405	67.853	76.008

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	15.042	24.868

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	158.355	39.527	166.417	-

ç) 1) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	338.151	-	-	-	-	-	338.151
Tasarruf Mevduatı	8	147.623	3.894.077	333.502	55.743	47.027	1.407	4.479.387
Resmî Mevduat	196	195.110	414.953	50.828	169.280	26.960	-	857.327
Ticari Mevduat	141	254.614	420.926	24.518	12.384	440	-	713.023
Diğer Mevduat	194	73.470	325.496	11.470	37.608	384	-	448.622
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	539	1.008.968	5.055.452	420.318	275.015	74.811	1.407	6.836.510
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	612	68.852	229.746	68.106	43.423	212.705	9	623.453
Bankalar Mevduatı	48.891	-	-	-	-	-	-	48.891
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	178	2.968	112	62	69	-	3.389
Toplam	49.503	69.030	232.714	68.218	43.485	212.774	9	675.733
Genel Toplam	50.042	1.077.998	5.288.166	488.536	318.500	287.585	1.416	7.512.243

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.284	9.035
Diğer ⁽¹⁾	189.556	311.946
Toplam	191.840	320.981

(1) Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak, bağlı ortaklıklarından ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	19.017.451	10.620.089
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	73.226	72.615
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.932.978	1.958.052
Kambiyo İşlemlerinden Kar	17.011.247	8.589.422
Zarar (-)	19.087.411	10.818.028
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.744	2.669
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.524.680	1.550.614
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15.560.987	9.264.745

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(1.412.000)	243.090
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(179.702)	164.348
Toplam	(1.591.702)	407.438

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (503.456 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2013: (630.015 TL)

7. a) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	740.633	673.373
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	94.852	77.716
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	412.776	333.127
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	233.005	262.530
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	343.414	762.739
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	271.600	385.900
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	23	615
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23	615
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	87.524	5.856
Toplam	1.443.194	1.828.483

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 400.512 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2013: 310.711 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde 178 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.820.293	1.763.184
Kıdem Tazminatı Karşılığı	48.598	50.594
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	205.878	84.527
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	51.531	41.552
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2.156	553
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	862.760	939.335
Faaliyet Kiralama Giderleri	146.208	114.688
Bakım ve Onarım Giderleri	65.663	69.772
Reklam ve İlan Giderleri	53.806	77.931
Diğer Giderler	597.083	676.944
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.095	883
Diğer ⁽¹⁾	1.102.653	780.739
Toplam	4.094.964	3.661.367

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 323.833 TL (2013: 301.092 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 320.741 TL (2013:304.600 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

9. 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	8.606.846	7.738.798
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.077.115	958.779
Temettü Gelirleri	191.840	320.981
Ticari Kar / Zarar (Net)	(69.960)	(197.939)
Diğer Faaliyet Gelirleri	911.050	1.047.754
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.443.194	1.828.483
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.094.964	3.661.367
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	5.178.733	4.378.523

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam 1.128.224 TL (31 Aralık 2013: 1.048.449 TL) tutarındaki vergi karşılık giderininin 1.631.582 TL (31 Aralık 2013: 670.519 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 503.358 TL (31 Aralık 2013: 377.930 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 4.050.509 TL'dir (31 Aralık 2013: 3.330.074 TL).

12. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, 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.

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin 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 (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam 1.190.317 TL (2013: 1.061.859 TL) tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 383.273 TL (2013: 263.257 TL) tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 203.463 TL (2013: 231.068 TL) tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından, 603.581 TL (2013: 567.534 TL) tutarındaki kısmı ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

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

b) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirdiği 2013 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2013 yılsonuna ait 3.330.074 TL'lik dönem karının dağıtımına esas 3.163.570 TL tutarındaki kısmından 166.504 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 17.500 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 175.000 TL tutarında personel temettüsü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 2.846.070 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde 151.605 TL ödeme yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen temettüden kalan 23.395 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

Banka 2014 yılında elde ettiği karı ana sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Banka'nın elde tutma niyet ve imkanın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerlendirme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem karı / zararına aktarılmaktadır.

Yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları iştirak değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

d) Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 15.527.658 TL olup, yasal yedekler 2.725.124 TL, olağanüstü yedekler 11.880.556 TL, diğer kar yedekleri 921.978 TL olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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)

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 ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 2.543.466 TL gelir tutarının 15.376.342 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 9.429.187 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yaklaşık 101.353 TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2013: 408.178 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.756.313	1.437.326
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	4.913.264	6.322.525
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	6.669.577	7.759.851

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	1.783.890	1.756.313
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	3.082.482	4.913.264
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.866.372	6.669.577

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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 ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	2.819.175	907.299	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.320.000	1.612.751	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	27.273	-	-	-	-	-

(1) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

(2) Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 940.591 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	2.267.916	445.849	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.819.175	907.299	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6.898	-	-	-	-	-

(1) Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

(2) Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara 853.794 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

c) 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin 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
Mevduat						
Dönem Başı	261.957	932.442	-	-	-	-
Dönem Sonu	411.176	261.957	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	15.042	24.868	-	-	-	-

(1) Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 31 Aralık 2013 tarihindeki tutarı göstermektedir.

- 2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	(322)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

- 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 23.985 TL'dir (31 Aralık 2013: 19.625 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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

1. Banka tarafından 20 Ocak 2015 tarih ve 2/13 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Banka ödenmiş sermayesinin, 1.825.000 TL içsel kaynaklardan ve 675.000 TL nakden artırılarak 2.500.000 TL'den 5.000.000 TL'ye yükseltilmesine ve buna ilişkin olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinin değiştirilmesine karar verilmiştir. Esas Sözleşme değişikliği için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 26 Ocak 2015 tarih ve 1314 sayılı yazısı ile, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 27 Ocak 2015 tarih ve 431.02 sayılı yazısı ile onay alınmıştır. Sermayenin nakden artırılması ile elde edilecek kaynak, Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulması planlanan Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdünde kullanılacaktır.
2. Banka tarafından, bir veya birden fazla ihraç yoluyla yurtdışına gerçekleştirilecek, toplamda azami 4 milyar ABD Doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar, tahvil, bono veya benzeri türden borçlanma aracı ihraçları yapılması ve yurtdışında farklı para birimlerinde ve farklı vadelerde ihraçlar gerçekleştirilmesine olanak sağlayacak 4 milyar ABD Doları karşılığı tutarında tahvil ihraç programı (Medium Term Note Programı) kurulması için Sermaye Piyasası Kuruluna gerekli başvuru yapılmış olup, başvurunun Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylandığı 23 Ocak 2015 tarihinde 2015/02 sayılı SPK Bülteni'nde duyurulmuştur.
3. Banka tarafından 4 Kasım 2014 tarih ve 40/42 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, yurtiçinde 15 Milyar Türk Lirası'na kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden, bir veya birden fazla ihraç yoluyla bono ve/veya tahvil ihraç edilmesi, ihracı planlanan bono ve/veya tahvillerin vadesinin 5 yılı aşmayacak şekilde belirlenmesi, satışların halka arz ve/veya tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla gerçekleştirilmesi, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu tahvillerin ise sabit veya değişken kuponlu olarak ihraç edilmesi, ihraç edilecek bono ve/veya tahvil ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinin bir veya birkaçının referans olarak alınması, lüzumu halinde ek getiri ilave edilmesi, ilave edilecek ek getirinin oranının belirlenmesi, ödenecek faiz oranları da dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması ve diğer işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir ve gerekli izinler için başvuru yapılmıştır. Bu kapsamda; başvurunun onaylandığı Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 3 Şubat 2015 tarihinde 2015/03 sayılı SPK Bülteni'nde duyurulmuştur.

IX. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.682	23.525			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Bulunduğu Ülke		
			1- İran		
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	2	1- ABD	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	3	2- İngiltere	1.892.711	272.507
	4	5	3- Bulgaristan	1.217.607	123.234
	2	5	4- Gürcistan	105.230	40.046
	2	6	5- Irak	102.831	18.741
	4	4	6- Yunanistan	145.719	32.479
	1	2	7- Suudi Arabistan	335.504	92.717
	10	43	8- KKTC	64.901	34.799
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	1.232.498	84.064

(1) Yurtiçi şubelerde çalışan personel sayısı olup, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı hariçtir.

(2) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Aralık 2014

Görünüm	Negatif
Finansal Güç Notu	D+
Temel Kredi Notu	ba1

Fitch Ratings: Kasım 2014

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bbb-
Destek Notu	2

JCR Eurasia: Kasım 2014

	Yabancı Para Taahhütler
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	A - 3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	A - 3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (trk)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

II. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka Yönetim Kurulu, Azerbaycan'da faaliyet göstermek üzere %99,98 pay ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş., %0,01'er pay ile Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ortaklığında bir iştirak banka kurulmasına karar vermiştir. Azerbaycan Merkez Bankası Banka kuruluşu için yasal asgari sermaye tutarı olan 50 milyon Azerbaycan Manatı karşılığı ABD Doları sermaye ile faaliyete başlaması için, "Ziraat Bank Azerbaycan" anonim şirketine bankacılık lisansının verilmesi kararı almıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 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 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 10 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....