

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

22 Kasım 2018

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

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

Şartlı Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Erdal Tıkmak, *SMMM*

Sorumlu Denetçi

22 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

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

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

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

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

YURTIÇI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Ziraat Sigorta A.Ş.
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International A.G.
Ziraat Bank BH d.d.
Ziraat Bank (Moscow) JSC
Kazakhstan Ziraat Int. Bank
Ziraat Bank Azerbaycan ASC
Ziraat Bank Montenegro AD
JSC Ziraat Bank Georgia
Ziraat Bank Uzbekistan JSC

İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

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

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU
Hazine Yönetimi ve Uluslararası
Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Serkan ÖZKAN
Finansal Yönetim
Bölüm Başkanlığı Yöneticisi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık 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 Cari Dönem Finansal Tablolar

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

Konsolide Önceki Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	20
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	23
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	24
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	27
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	28
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	30
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32
XVIII. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	34
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	35
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36
XXVI. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	41
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	47
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	52
VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59
VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	61

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
IV. Konsolide Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	111
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	112
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	112

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	113
---	-----

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafî Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafî 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 Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

II. ANA ORTAKLIK 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

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

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

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

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

(1) Ana Ortaklık Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Muharrem Karslı'nın yerine atanmış olup, 31 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

(2) Ana Ortaklık Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında seçilmiş olup, 16 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Ana Ortaklık 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 tasarruf işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

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

Ana Ortaklık Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir. Bununla birlikte, Ziraat Bankası'na ait kart markası ve sadakat programı oluşturulmasına yönelik olarak 2017 yılında başlatılan proje 2018 yılı Şubat ayı içerisinde uygulamaya alınmıştır. Söz konusu program kapsamında, kredi kartı ürünü, banka kartı ürünü ile birlikte tek plastikte kullanıcılara sunulmaktadır. Ayrıca, gerek kredi kartı gerek Banka'nın lider olduğu banka kartı ürünlerinde, kazandıran ve bütçe dostu nitelikteki yeni özellikler hayata geçmiştir.

Bankkart Başak, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Ana Ortaklık Banka, 100 TL'nin altındaki işletme kredilerini ve müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini Bankkart Başak ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Bankkart Başak'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Bankkart Başak Üye İşyerlerinde Ana Ortaklık Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Ana Ortaklık Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Bankkart Başak işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Bankkart Başak ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III'deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 26.853'tür (31 Aralık 2017: 26.918).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Cari Dönem Finansal Tablolar

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

Konsolide Önceki Dönem Finansal Tablolar

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

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

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Eylül 2018		
		TP	YP	Toplam
VARLIKLAR				
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		71.286.937	81.142.419	152.429.356
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		10.073.855	50.195.386	60.269.241
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	7.545.040	43.944.671	51.489.711
1.1.2 Bankalar	(4)	2.463.849	6.060.950	8.524.799
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		64.966	189.765	254.731
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	45.830	21.033	66.863
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		45.822	6.877	52.699
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8	-	8
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	14.156	14.156
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	53.067.892	25.093.013	78.160.905
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		51.950.602	24.503.622	76.454.224
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		117.639	344.957	462.596
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		999.651	244.434	1.244.085
I.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8)	5.096.447	5.415.732	10.512.179
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.981.768	5.414.292	10.396.060
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		114.679	1.440	116.119
I.5 Türev Finansal Varlıklar	(3)	3.063.093	423.990	3.487.083
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.063.093	423.990	3.487.083
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
I.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
I.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(20)	60.180	6.735	66.915
II. KREDİLER (Net)		262.047.470	153.930.068	415.977.538
2.1 Krediler	(7)	261.700.896	150.765.894	412.466.790
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		261.700.896	150.765.894	412.466.790
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	1.213.731	2.922.411	4.136.142
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.501.873	3.330.979	4.832.852
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		288.142	408.568	696.710
2.3 Faktoring Alacakları		-	1.424	1.424
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	1.424	1.424
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar	(7)	6.357.403	996.356	7.353.759
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	7.224.560	756.017	7.980.577
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		735.105	79.286	814.391
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.629.826	71.971	1.701.797
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.859.629	604.760	5.464.389
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	1.095.156	77	1.095.233
3.1 Satış Amaçlı		1.095.156	77	1.095.233
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		141.710	69.707	211.417
4.1 İştirakler (Net)	(9)	133.752	2.640	136.392
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		127.686	-	127.686
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6.066	2.640	8.706
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	7.958	-	7.958
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.721	-	1.721
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	67.067	67.067
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	67.067	67.067
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	6.459.555	232.227	6.691.782
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		619.300	55.791	675.091
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		619.300	55.791	675.091
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		6.590	7.536	14.126
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	1.837.983	198	1.838.181
X. DİĞER AKTİFLER		2.870.378	3.237.069	6.107.447
VARLIKLAR TOPLAMI		346.365.079	238.675.092	585.040.171

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

II. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Eylül 2018		
		TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER				
I. MEVDUAT	(1)	185.576.437	184.991.913	370.568.350
II. ALINAN KREDİLER	(3)	1.174.408	44.514.659	45.689.067
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	55.784.781	15.896.092	71.680.873
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	2.980.328	14.237.645	17.217.973
4.1 Bonolar		1.894.422	127.156	2.021.578
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		905.628	-	905.628
4.3 Tahviller		180.278	14.110.489	14.290.767
V. FONLAR		6.142.702	-	6.142.702
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		6.142.702	-	6.142.702
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	1.460.628	653.359	2.113.987
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.460.628	653.359	2.113.987
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(9)	5.109.299	127.717	5.237.016
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.358.537	3.534	1.362.071
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.743.087	-	1.743.087
10.4 Diğer Karşılıklar		2.007.675	124.183	2.131.858
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.260.848	4.028	1.264.876
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	6.434	6.434
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	5.810.707	4.321.074	10.131.781
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	58.515.595	(3.528.483)	54.987.112
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(542)	-	(542)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(542)	-	(542)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.856.078	10.071	3.866.149
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.469.420)	(3.538.554)	(5.007.974)
16.5 Kâr Yedekleri		37.398.102	-	37.398.102
16.5.1 Yasal Yedekler		4.026.361	-	4.026.361
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		31.732.384	-	31.732.384
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.639.357	-	1.639.357
16.6 Kâr veya Zarar		13.128.763	-	13.128.763
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.601.510	-	6.601.510
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6.527.253	-	6.527.253
16.7 Azınlık Payları		2.614	-	2.614
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		323.815.733	261.224.438	585.040.171

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Eylül 2018		
			TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		97.341.703	246.389.511	343.731.214
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	41.923.368	104.163.544	146.086.912
1.1	Teminat Mektupları		41.660.199	72.944.276	114.604.475
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.789.064	15.074.430	16.863.494
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		35.021.930	53.015.648	88.037.578
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.849.205	4.854.198	9.703.403
1.2	Banka Kredileri		27.480	9.155.969	9.183.449
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		27.480	9.145.921	9.173.401
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	10.048	10.048
1.3	Akreditifler		231.207	20.795.822	21.027.029
1.3.1	Belgeli Akreditifler		231.207	20.733.550	20.964.757
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	62.272	62.272
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	9.680	9.680
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	1.249.585	1.249.585
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		4.482	8.212	12.694
II.	TAAHHÜTLER	(1)	33.803.127	14.128.721	47.931.848
2.1	Cayılabilir Taahhütler		33.600.802	9.980.493	43.581.295
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.982.621	4.429.106	6.411.727
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6.897.173	13.898	6.911.071
2.1.5	Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.999.300	56	2.999.356
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.996	-	4.996
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13.097.599	26.731	13.124.330
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27.016	-	27.016
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		8.592.097	5.510.702	14.102.799
2.2	Cayılabilir Taahhütler		202.325	4.148.228	4.350.553
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	321.057	321.057
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		202.325	3.827.171	4.029.496
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		21.615.208	128.097.246	149.712.454
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım-Satım Amaçlı İşlemler		21.615.208	128.097.246	149.712.454
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.898.305	8.723.416	12.621.721
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.700.523	4.529.528	6.230.051
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.197.782	4.193.888	6.391.670
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17.630.103	119.281.816	136.911.919
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		403.470	52.301.568	52.705.038
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		17.226.633	34.857.186	52.083.819
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	16.061.531	16.061.531
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	16.061.531	16.061.531
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		86.800	92.014	178.814
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		43.400	46.007	89.407
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		43.400	46.007	89.407
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.311.816.606	279.982.049	1.591.798.655
IV.	EMANET KIYMETLER		463.296.657	33.298.841	496.595.498
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		11.152.421	11.394.518	22.546.939
4.3	Tahsile Alınan Çekler		11.200.920	1.595.257	12.796.177
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		10.091.253	1.005.452	11.096.705
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		408.720.027	8.329	408.728.356
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		22.121.021	18.954.710	41.075.731
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		2.199	340.575	342.774
V.	REHİNLİ KIYMETLER		847.401.171	243.424.391	1.090.825.562
5.1	Menkul Kıymetler		2.791.870	1.248.635	4.040.505
5.2	Teminat Senetleri		18.734.470	4.774.093	23.508.563
5.3	Emtia		2.377.357	515.611	2.892.968
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		739.490.899	172.843.622	912.334.521
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		84.001.366	64.020.606	148.021.972
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	21.824	27.033
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.118.778	3.258.817	4.377.595
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.409.158.309	526.371.560	1.935.529.869

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2018	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2018
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	38.673.900	16.038.229
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		30.764.369	12.182.064
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		468.069	197.527
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		332.669	142.790
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		30.448	3.151
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.776.429	3.391.252
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		4.239	2.270
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6.133.664	3.026.830
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		638.526	362.152
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		205.013	85.241
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		96.903	36.204
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	20.861.349	8.792.751
2.1 Mevduata Verilen Faizler		13.292.630	5.420.193
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.113.019	518.016
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5.415.396	2.483.230
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		917.875	358.269
2.5 Diğer Faiz Giderleri		122.429	13.043
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		17.812.551	7.245.478
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.928.466	639.601
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.671.803	935.369
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		498.331	184.402
4.1.2 Diğer	(11)	2.173.472	750.967
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		743.337	295.768
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		767	494
4.2.2 Diğer		742.570	295.274
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.370.915	772.111
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		4.634	49
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(3.208.642)	(1.607.718)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.996	995
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.402.985)	(1.220.514)
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(811.653)	(388.199)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2.118.981	620.738
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		16.285.075	6.126.037
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5)	3.442.281	2.000.040
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	4.414.921	1.514.064
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		8.427.873	2.611.933
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		28.682	17.171
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(7)	8.456.555	2.629.104
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(1.928.946)	(657.732)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.761.688)	(545.992)
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.262.148)	(1.411.145)
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.094.890	1.299.405
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(9)	6.527.609	1.971.372
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XVIII+XXIII)	(10)	6.527.609	1.971.372
24.1 Grubun Kârı / Zararı		6.527.253	1.971.259
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		356	113
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		1,166	0,352

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

V. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6.527.609
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(5.160.865)
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(102.681)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(84.750)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(30.763)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12.832
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(5.058.184)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	959.706
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(7.342.905)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.325.015
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.366.744

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					Duran Varlıklar Birlikte Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikte Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikte Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)						
CARİ DÖNEM 30 Eylül 2018																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.600.000	-	-	(252)	4.064.351	(95.521)	-	2.120.621	(953.956)	17.388	29.660.259	8.068.601	-	48.481.491	1.665	48.483.156
II. Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	2.402	-	-	5.401.136	-	5.403.538	-	5.403.538
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	2.402	-	-	5.401.136	-	5.403.538	-	5.403.538
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.600.000	-	-	(252)	4.064.351	(95.521)	-	2.120.621	(951.554)	17.388	29.660.259	13.469.737	-	53.885.029	1.665	53.886.694
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(77.045)	(25.636)	-	959.706	(6.018.483)	-	-	-	6.527.253	1.365.795	949	1.366.744
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(290)	-	-	-	-	(1.135.652)	-	77.722	1.071.894	-	13.674	-	13.674
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.660.121	(7.940.121)	-	(280.000)	-	(280.000)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(280.000)	-	-	(280.000)	-	(280.000)	-	(280.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.660.121	(7.660.121)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	5.600.000	-	-	(542)	3.987.306	(121.157)	-	3.080.327	(8.105.689)	17.388	37.398.102	6.601.510	6.527.253	54.984.498	2.614	54.987.112

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(2.229.111)
1.1.1	Alınan Faizler		32.184.645
1.1.2	Ödenen Faizler		(19.459.339)
1.1.3	Alınan Temettüleri		4.634
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.670.938
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.198.490
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		829.624
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.116.114)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.772.367)
1.1.9	Diğer		(14.769.622)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		30.262.264
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		56.761
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4.197.307)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(82.267.335)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.134.819)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		34.349.912
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		67.826.788
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		1.542.902
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		13.363.651
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		(22.064)
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		5.743.775
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		28.033.153
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(16.448.382)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(80.815)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		226.580
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(23.239.712)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8.488.422
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.143.118)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.827.716
2.9	Diğer		(1.527.455)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		311.160
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9.345.349
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(9.029.237)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4.952)
3.6	Diğer		-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4.330.531
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		16.226.462
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13.839.511
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		30.065.973

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I.	KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(21)	5.277.535	40.942.802	46.220.337
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(22)	904.588	563.275	1.467.863
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		904.588	563.275	1.467.863
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24.367	37.470	61.837
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5	-	5
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(23)	880.049	516.718	1.396.767
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		167	9.087	9.254
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	(24)	2.373.229	3.258.911	5.632.140
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		40.122	92.263	132.385
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	24.171	24.171
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		38.043	-	38.043
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.079	68.092	70.171
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(25),(26)	45.961.580	17.676.651	63.638.231
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		118.095	845.817	963.912
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		45.331.743	16.690.632	62.022.375
5.3	Diğer Menkul Değerler		511.742	140.202	651.944
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(27)	231.413.967	85.606.521	317.020.488
6.1	Krediler ve Alacaklar		231.188.481	85.606.521	316.795.002
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		231.188.481	85.606.521	316.795.002
6.2	Takipteki Krediler		4.790.067	238.900	5.028.967
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.564.581	238.900	4.803.481
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	1.614	1.614
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(28)	2.863.604	4.762.159	7.625.763
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.757.318	4.761.212	7.518.530
8.2	Diğer Menkul Değerler		106.286	947	107.233
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(29)	127.251	1.168	128.419
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		121.185	-	121.185
9.2	Konsolide Edilmeyenler		6.066	1.168	7.234
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	1.168	7.234
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(30)	7.583	-	7.583
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.346	-	1.346
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(31)	-	52.036	52.036
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	52.036	52.036
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(32)	852.715	2.028.804	2.881.519
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.073.052	2.278.160	3.351.212
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		220.337	249.356	469.693
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(33)	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(37)	6.535.523	144.109	6.679.632
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		494.932	37.156	532.088
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		494.932	37.156	532.088
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(34)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		32.197	8.858	41.055
17.1	Cari Vergi Varlığı		5.741	5.520	11.261
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(35)	26.456	3.338	29.794
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(36)	674.731	88	674.819
18.1	Satış Amaçlı		674.731	88	674.819
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		2.858.008	1.332.149	4.190.157
	AKTİF TOPLAMI		300.417.565	156.508.564	456.926.129

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER					
I. MEVDUAT	(14)	167.014.412	115.555.201	282.569.613	
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		30.053	14.053	44.106	
1.2 Diğer		166.984.359	115.541.148	282.525.507	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(15)	235.506	313.404	548.910	
III. ALINAN KREDİLER	(16)	1.763.056	29.355.197	31.118.253	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		43.189.819	13.119.704	56.309.523	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		41.850.000	19.335	41.869.335	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(17)	1.339.819	13.100.369	14.440.188	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(18)	4.298.047	9.176.233	13.474.280	
5.1 Bonolar		3.562.491	-	3.562.491	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		557.804	-	557.804	
5.3 Tahviller		177.752	9.176.233	9.353.985	
VI. FONLAR		6.030.575	-	6.030.575	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	
6.2 Diğer		6.030.575	-	6.030.575	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.474.671	1.668.719	4.143.390	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(19)	1.947.850	628.104	2.575.954	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(20)	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(21)	-	-	-	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	(22)	10.170.466	191.571	10.362.037	
12.1 Genel Karşılıklar		5.500.371	134.827	5.635.198	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.325.862	3.058	1.328.920	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.514.046	-	1.514.046	
12.5 Diğer Karşılıklar		1.830.187	53.686	1.883.873	
XIII. VERGİ BORCU	(23)	1.304.963	5.475	1.310.438	
13.1 Cari Vergi Borcu		999.597	3.741	1.003.338	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		305.366	1.734	307.100	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(24)	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(25)	-	-	-	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(26)	47.619.530	863.626	48.483.156	
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		2.168.384	863.626	3.032.010	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.798.011)	844.055	(953.956)	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.051.876	12.475	4.064.351	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(102.869)	7.096	(95.773)	
16.3 Kar Yedekleri		30.317.558	-	30.317.558	
16.3.1 Yasal Yedekler		3.824.868	-	3.824.868	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		24.836.410	-	24.836.410	
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		1.656.280	-	1.656.280	
16.4 Kar veya Zarar		9.531.923	-	9.531.923	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		647.804	-	647.804	
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		8.884.119	-	8.884.119	
16.5 Azınlık Payları		1.665	-	1.665	
PASİF TOPLAMI		286.048.895	170.877.234	456.926.129	

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		73.022.242	160.157.172	233.179.414
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	36.067.838	66.258.784	102.326.622
1.1	Teminat Mektupları		35.800.639	45.354.359	81.154.998
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.676.924	8.472.455	10.149.379
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		30.334.670	34.377.923	64.712.593
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.789.045	2.503.981	6.293.026
1.2	Banka Kredileri		30.004	6.277.094	6.307.098
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		30.004	6.270.461	6.300.465
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	6.633	6.633
1.3	Akreditifler		233.745	14.291.714	14.525.459
1.3.1	Belgeli Akreditifler		233.745	14.202.295	14.436.040
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	89.419	89.419
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	1.635	1.635
1.8	Diğer Garantilerimizden		3.450	329.962	333.412
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.020	4.020
II.	TAAHHÜTLER	(2)	23.846.740	11.162.799	35.009.539
2.1	Cayılmaz Taahhütler		23.810.655	8.857.039	32.667.694
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		232.731	4.596.925	4.829.656
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.048.840	15.021	5.063.861
2.1.5	Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.761.911	23	3.761.934
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.966	-	1.966
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8.645.831	19.817	8.665.648
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		26.137	-	26.137
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		6.093.239	4.225.253	10.318.492
2.2	Cayılabilir Taahhütler		36.085	2.305.760	2.341.845
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	3.356	3.356
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		36.085	2.302.404	2.338.489
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		13.107.664	82.735.589	95.843.253
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım-Satım Amaçlı İşlemler		13.107.664	82.735.589	95.843.253
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.617.638	5.662.634	9.280.272
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.536.329	3.100.467	4.636.796
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.081.309	2.562.167	4.643.476
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9.122.190	76.717.313	85.839.503
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		426.798	37.618.583	38.045.381
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8.695.392	28.602.108	37.297.500
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		367.836	355.642	723.478
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.132.404.895	169.456.560	1.301.861.455
IV.	EMANET KIYMETLER		367.086.784	19.908.153	386.994.937
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		8.329.436	7.039.458	15.368.894
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9.077.998	938.449	10.016.447
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.110.316	569.700	8.680.016
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		328.865.001	8.857	328.873.858
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		12.693.018	11.200.593	23.893.611
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		2.199	151.096	153.295
V.	REHİNLİ KIYMETLER		764.354.880	147.468.325	911.823.205
5.1	Menkul Kıymetler		2.713.833	383.446	3.097.279
5.2	Teminat Senetleri		16.070.650	2.895.574	18.966.224
5.3	Emtia		1.923.260	81.296	2.004.556
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		670.555.120	110.699.922	781.255.042
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		73.086.808	33.393.966	106.480.774
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	14.121	19.330
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		963.231	2.080.082	3.043.313
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.205.427.137	329.613.732	1.535.040.869

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Önceki Dönem 01/01-30/09/2017	Önceki Dönem 01/07-30/09/2017
I. FAİZ GELİRLERİ	(12)	26.757.461	9.226.014
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21.254.578	7.687.359
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		284.218	112.289
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		187.233	68.214
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		309.931	52.004
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.517.467	1.240.108
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.875	1.091
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.031.914	1.115.388
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		481.678	123.629
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		145.858	51.389
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		58.176	14.651
II. FAİZ GİDERLERİ	(13)	13.672.403	5.051.948
2.1 Mevduata Verilen Faizler		9.011.075	3.311.254
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		518.051	185.665
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.609.466	1.337.678
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		471.496	197.382
2.5 Diğer Faiz Giderleri		62.315	19.969
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		13.085.058	4.174.066
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.369.029	355.443
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.709.295	590.586
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		364.247	129.815
4.1.2 Diğer	(22)	1.345.048	460.771
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		340.266	235.143
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		372	(5.364)
4.2.2 Diğer		339.894	240.507
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		7.031	2.377
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(14)	(337.468)	(333.494)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		38.236	4.105
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(524.577)	(357.908)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		148.873	20.309
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(15)	2.731.747	855.876
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		16.855.397	5.054.268
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(16)	1.976.467	459.724
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(17)	5.918.527	1.826.807
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		8.960.403	2.767.737
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		19.975	6.287
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(18)	8.980.378	2.774.024
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(19)	(1.914.107)	(576.433)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.092.579)	(721.511)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		178.472	145.078
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(20)	7.066.271	2.197.591
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)	(21)	7.066.271	2.197.591
23.1 Grup'un Karı/Zararı		7.066.090	2.197.528
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		181	63
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1.357	0.422

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak-30 Eylül 2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.343.415
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(57.126)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	142.366
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(45.559)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(256.716)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.126.380
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	7.066.271
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	38.236
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	7.028.035
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	8.192.651

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
30 Eylül 2017		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. 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	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.100.000	-	-	3.393.778	-	18.052.605	1.345.642	-	8.207.208	(1.394.015)	4.187.740	17.388	-	-	-	1.451	38.911.797
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.074.827	-	-	-	-	-	(95)	1.074.732
V.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54.270)	-	-	-	-	-	(54.270)
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur Farkları		-	-	-	10.563	-	-	-	-	88.725	43.078	-	-	-	-	-	-	142.366
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı		500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
12.1	Nakden		500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	(36.448)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36.448)
XVIII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	7.066.090	-	-	-	-	-	-	-	181	7.066.271
XIX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	430.886	-	6.557.597	-	-	(7.482.765)	-	-	-	-	-	-	-	(494.282)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(524.118)	-	-	-	-	-	-	-	(524.118)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	429.578	-	6.557.597	-	-	(6.958.647)	-	-	-	-	-	-	-	28.528
18.3	Diğer		-	-	-	1.308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.308
	Dönem Sonu Bakiyesi																		
	(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.600.000	-	-	3.835.227	-	24.610.202	1.309.194	7.066.090	813.168	(276.110)	4.133.470	17.388	-	-	-	1.537	47.110.166

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		6.450.418
1.1.1 Alınan Faizler		25.309.789
1.1.2 Ödenen Faizler		(13.459.332)
1.1.3 Alınan Temettümler		7.031
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.102.441
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.006.332
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.270.621
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.243.969)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.205.804)
1.1.9 Diğer		(5.336.691)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(10.256.938)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(178.055)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		546.402
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(50.536.336)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.372.815)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		7.956.180
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		27.735.730
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		3.233.334
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		2.358.622
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3.806.520)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.724.826)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(532.078)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(158.365)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		40.697
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(12.500.605)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10.836.911
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(307.555)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.022.709
2.9 Diğer		(1.126.540)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.651.494
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.809.015
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.407.100)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.000
3.4 Temettü Ödemeleri		(250.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(421)
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		663.062
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		783.210
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		15.899.913
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		16.683.123

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

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” veya “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, Raporlama Standartları uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9’un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standardın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXV. nolu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönelmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Ana Ortaklık 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.

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

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

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerlendirme farkları, değerlendirme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

Ana Ortaklık 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. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolar Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, varlık ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,70	99,80	99,70	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,58	99,58
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Özsermaye yöntemine göre konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri, Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Grup, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kar veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

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

Krediler

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

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Döviz endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Değer Düşüklüğü

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

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

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

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülükleri net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 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 artışlarının 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.

Grup, 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. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %6,67 ile %33,3 arasında uygulamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. 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. Ana Ortaklık Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla net 3.780.292 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı.

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

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

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

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

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

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

1. Kiracı Açısından Kiralama İşlemlerinin Muhasebeleştirilmesi

Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup 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 aid anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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.

2. Kiralayan Açısından Kiralama İşlemlerinin Muhasebeleştirilmesi

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar altı ayda bir gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2018 itibarıyla Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü 925.577 TL'dir (31 Aralık 2017: 820.157 TL).

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

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Ana Ortaklık Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 145.119 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) 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 %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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 beyannameyi 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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	% 20
Kazakistan	% 20
Azerbaycan	% 20
Almanya	% 15
Gürcistan	% 15
Özbekistan	% 15
Bosna Hersek	% 10
Karadağ	% 9

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış primler karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" uyarınca ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Sigorta şirketleri, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınmaktadır ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulmaktadır.

Matematik karşılıklar

Matematik karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklar ve kar payı karşılıkları toplamını gösterir. Şirket'in hayat branşı matematik karşılığı uzun vadeli kredili hayat sigortaları için hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, Şirket'in üstlendiği riskler için aldığı risk primleri ile sigorta ettirenler ve lehdarlara olan yükümlülüklerinin peşin değerleri arasındaki farktır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Grup, 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.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. 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.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Aşağıda Grup'un TFRS 9 uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Finansal varlıkların TFRS 9 geçiştir finansal durum tablosu mutabakatı

VARLIKLAR	31 Aralık 2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	124.716.719	(118.686)	100.148	124.698.181
Nakit ve Nakit Benzerleri	51.984.862	-	-	51.984.862
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	46.220.337	-	-	46.220.337
Bankalar	5.632.140	-	-	5.632.140
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	-	-	132.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	71.096	-	-	71.096
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	63.638.231	-	-	63.638.231
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7.625.763	-	-	7.625.763
Türev Finansal Varlıklar	1.396.767	-	-	1.396.767
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	118.686	(100.148)	18.538
KREDİLER (Net)	319.903.621	(4.917.056)	4.900.932	319.887.497
Krediler	316.795.002	-	-	316.795.002
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	316.795.002	-	-	316.795.002
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.075.898	-	-	3.075.898
Factoring Alacakları	1.614	-	-	1.614
Donuk Alacaklar	5.028.967	-	-	5.028.967
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.997.860	4.917.056	(4.900.932)	5.013.984
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	4.680.739	(4.092.769)	587.970
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	236.317	(90.124)	146.193
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	4.997.860	-	(718.039)	4.279.821
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	674.819	-	-	674.819
ORTAKLIK YATIRIMLARI	188.038	-	-	188.038
İştirakler (Net)	128.419	-	-	128.419
Bağlı Ortaklıklar (Net)	7.583	-	-	7.583
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	52.036	-	-	52.036
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6.679.632	-	-	6.679.632
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	532.088	-	-	532.088
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	11.261	-	-	11.261
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	29.794	-	-	29.794
DİĞER AKTİFLER	4.190.157	-	-	4.190.157
VARLIKLAR TOPLAMI	456.926.129	(5.035.742)	5.001.080	456.891.467

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı (Devamı)**

YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Aralık 2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
MEVDUAT	282.569.613	-	-	282.569.613
ALINAN KREDİLER	31.118.253	-	-	31.118.253
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	56.309.523	-	-	56.309.523
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13.474.280	-	-	13.474.280
FONLAR	6.030.575	-	-	6.030.575
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	548.910	-	-	548.910
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
KARŞILIKLAR	10.362.037	(5.038.318)	(428.230)	4.895.489
<i>Genel Karşılıklar</i>	5.635.198	(5.635.198)	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	1.328.920	-	-	1.328.920
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	1.514.046	-	-	1.514.046
Diğer Karşılıklar	1.883.873	596.880	(428.230)	2.052.523
CARİ VERGİ BORCU	1.003.338	-	209.250	1.212.588
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	307.100	-	(180.901)	126.199
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	6.719.344	-	-	6.719.344
ÖZKAYNAKLAR	48.483.156	2.576	5.400.961	53.886.693
Ödenmiş Sermaye	5.600.000	-	-	5.600.000
Sermaye Yedekleri	(95.773)	95.521	-	(252)
Diğer Sermaye Yedekleri	(95.773)	95.521	-	(252)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	3.968.830	-	3.968.830
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(933.992)	(175)	(934.167)
<i>Menkul Değerler Değerleme Farkları</i>	(953.956)	953.956	-	-
<i>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</i>	4.064.351	(4.064.351)	-	-
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	17.388	(17.388)	-	-
Kâr Yedekleri	30.317.558	-	-	30.317.558
Yasal Yedekler	3.824.868	-	-	3.824.868
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	24.836.410	-	-	24.836.410
Diğer Kâr Yedekleri	1.656.280	-	-	1.656.280
Kâr veya Zarar	9.531.923	-	5.401.136	14.933.059
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	647.804	-	5.401.136	6.048.940
Dönem Net Kâr veya Zararı	8.884.119	-	-	8.884.119
Azınlık Payları	1.665	-	-	1.665
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	456.926.129	(5.035.742)	5.001.080	456.891.467

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

	TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Ölçümler	TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
Kredi Karşılıkları	9.914.916	(4.900.932)	5.013.984
1. Aşama ^(*)	4.680.739	(4.092.769)	587.970
2. Aşama ^(*)	236.317	(90.124)	146.193
3. Aşama	4.997.860	(718.039)	4.279.821
Finansal Varlıklar ^(**)	121.262	(100.323)	20.939
Gayrinakdi Krediler ^(***)	735.115	(428.230)	306.885
1. ve 2. Aşama	596.880	(460.448)	136.432
3. Aşama	138.235	32.218	170.453
Toplam	10.771.293	(5.429.485)	5.341.808

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

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

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

TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri

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

Grup'un önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 5.429.485 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 180.901 TL ertelenmiş vergi aktifli yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Krediler ve alacaklar

Grup 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.

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

Grup, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik’te ve BDDK’nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir. Grup donuk alacakları için teminatları dikkate almaksızın Yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabından düşülmektedir. Grup, 1. ve 2. grup kredi ve diğer alacakları için Yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde genel karşılık ayırmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

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

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

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 65.597.748 TL (31 Aralık 2017: 51.743.724 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,29'dur (31 Aralık 2017: %14,60). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	35.758.745	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.746.401	-
Kar	13.128.763	-
Net Dönem Karı	6.527.253	-
Geçmiş Yıllar Karı	6.601.510	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık payları	248	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	62.251.545	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	176.088	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	66.601	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	675.091	675.091
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	917.780	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	61.333.765	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	61.333.765	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.265.952	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.265.952	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.265.952	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	65.599.717	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	65.599.717	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.969	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	65.597.748	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	428.942.304	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,30	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,30	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,29	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,41	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,031	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,50	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,30	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	175.938	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	83.450	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.838.181	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.265.952	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.265.952	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	30.317.558	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.911.781	-
Kar	9.531.923	-
Net Dönem Karı	8.884.119	-
Geçmiş Yıllar Karı	647.804	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık Payları	178	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	50.378.828	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.897.159	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	83.440	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan varlıklar	425.670	532.088
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.406.269	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	47.972.559	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	106.418	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	47.866.141	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.879.292	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.879.292	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.879.292	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	51.745.433	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	51.745.433	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.709	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	51.743.724	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	354.454.906	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,53	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,50	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,60	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,28	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,026	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,53	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	156.212	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	68.380	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29.794	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.635.198	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.879.292	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	5.600.000	-	5.600.000
Diğer sermaye Yedekleri	(542)	542	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	17.388	17.388
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar ve kazançlar	-	7.570.313	7.570.313
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3.866.149	(3.866.149)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(5.007.974)	5.007.974	-
Kar Yedekleri	37.398.102	(1.639.357)	35.758.745
Kâr veya Zarar	13.128.763	-	13.128.763
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	6.601.510	-	6.601.510
Dönem Net Kâr veya Zararı	6.527.253	-	6.527.253
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	(741.692)	(741.692)
Azınlık Payları	2.614	(2.366)	248
Çekirdek Sermaye	-	-	61.333.765
Ana Sermaye	-	-	61.333.765
Genel karşılıklar	-	-	4.265.952
Katkı Sermaye (**)	-	4.265.952	4.265.952
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	(1.969)	(1.969)
Özkaynak Toplamı	54.987.112	(10.610.636)	65.597.748

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

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

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

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

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
6,0221	7,0245	4,3900	0,9524	0,6800	6,2959	4,6744	0,7383	7,9499	1,6240	5,4385

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem 30 Eylül 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.387.185	16.103.748	9.453.694	43.944.627
Bankalar	932.247	4.093.541	1.029.692	6.055.480
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	301	20.732	-	21.033
Para Piyasalarından Alacaklar	20.774	14.793	154.198	189.765
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.803.048	19.129.802	160.163	25.093.013
Krediler ⁽¹⁾	66.329.667	87.542.988	3.549.482	157.422.137
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽³⁾	-	67.067	2.640	69.707
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.022.369	4.383.687	9.676	5.415.732
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	17.890	396	213.941	232.227
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	25.333	-	30.458	55.791
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	1.928.815	1.060.837	205.763	3.195.415
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	94.467.629	132.417.591	14.809.707	241.694.927
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.717.102	12.180.939	1.184.175	23.082.216
Döviz Tevdiat Hesabı	95.390.863	54.244.345	12.274.489	161.909.697
Para Piyasalarına Borçlar	-	15.896.092	-	15.896.092
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.156.089	31.354.131	4.439	44.514.659
İhraç Edilen Menkul Değerler	68.778	14.108.618	60.249	14.237.645
Muhtelif Borçlar	3.258.503	139.112	12.542	3.410.157
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	529.175	395.730	124.191	1.049.096
Toplam Yükümlülükler	122.120.510	128.318.967	13.660.085	264.099.562
Net Bilanço Pozisyonu	(27.652.881)	4.098.624	1.149.622	(22.404.635)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	26.537.946	(10.620.323)	1.862.399	17.780.022
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	33.274.722	34.637.832	5.026.080	72.938.634
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.736.776	45.258.155	3.163.681	55.158.612
Gayrinakdi Krediler	41.202.269	56.044.013	6.917.262	104.163.544
Önceki Dönem 31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar	55.633.927	91.531.503	12.988.685	160.154.115
Toplam Yükümlülükler	77.180.954	84.737.365	7.781.885	169.700.204
Net Bilanço Pozisyonu	(21.547.027)	6.794.138	5.206.800	(9.546.089)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	22.012.420	(9.288.810)	(3.168.835)	9.554.775
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26.541.737	17.055.288	2.548.157	46.145.182
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.529.317	26.344.098	5.716.992	36.590.407
Gayrinakdi Krediler	26.178.914	35.515.822	4.564.048	66.258.784

⁽¹⁾ Verilen kredilerin 1.723.091 TL karşılığı ABD Doları ve 1.768.978 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2017: 2.021.754 TL karşılığı ABD Doları, 2.165.005 TL karşılığı Avro ve 2.040 TL karşılığı İngiliz sterlini).

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

⁽³⁾ YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

⁽⁴⁾ Türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁵⁾ Diğer aktifler içerisindeki 48.244 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin Ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30 Eylül 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.242.498	-	-	-	-	20.246.665	51.489.163
Bankalar	2.811.373	181.086	280.319	-	-	5.242.637	8.515.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	9.715	27.239	23.405	6.491	8	66.863
Para Piyasalarından Alacaklar	254.731	-	-	-	-	-	254.731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.966.510	9.757.828	21.248.297	20.909.132	22.755.085	524.053	78.160.905
Verilen Krediler ⁽³⁾	130.511.449	35.405.051	74.018.350	143.142.564	30.744.366	2.155.758	415.977.538
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	90.719	95.205	3.928.004	2.654.071	3.734.391	8.792	10.511.182
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	658.696	2.228.481	858.505	198.246	23.372	16.097.074	20.064.374
Toplam Varlıklar^{(1) (5)}	168.535.981	47.677.366	100.360.714	166.927.418	57.263.705	44.274.987	585.040.171
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22.536.378	6.629.295	2.048.695	153.726	-	2.663.005	34.031.099
Diğer Mevduat	146.855.590	54.055.121	37.782.735	5.118.496	160.812	92.564.497	336.537.251
Para Piyasalarına Borçlar	66.449.315	284.707	4.405.327	541.524	-	-	71.680.873
Muhtelif Borçlar	90	-	114.992	-	-	6.878.388	6.993.470
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.174.661	1.885.740	4.721.363	9.435.654	-	555	17.217.973
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17.696.327	8.804.992	11.131.359	6.700.174	1.321.386	34.829	45.689.067
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	2.290.385	1.360.181	1.337.490	6.640.342	30.760	61.231.280	72.890.438
Toplam Yükümlülükler⁽¹⁾	257.002.746	73.020.036	61.541.961	28.589.916	1.512.958	163.372.554	585.040.171
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	38.818.753	138.337.502	55.750.747	-	232.907.002
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(88.466.765)	(25.342.670)	-	-	-	(119.097.567)	(232.907.002)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	249.512	(1.511.970)	-	-	-	-	(1.262.458)
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	16.528	31.708	(559.769)	(738.824)	-	5.154	(1.245.203)
Toplam Pozisyon	(88.200.725)	(26.822.932)	38.258.984	137.598.678	55.750.747	(119.092.413)	(2.507.661)

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

(2) Ertelemiş vergi aktifleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	34.986.464	-	-	-	-	11.233.873	46.220.337
Bankalar	2.587.026	1.110.786	53.308	-	-	1.881.020	5.632.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	650.931	466.520	282.567	62.631	5.010	204	1.467.863
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	-	-	-	-	-	132.385
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.475.074	6.406.801	14.676.889	16.496.888	20.572.603	1.009.976	63.638.231
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	80.254.771	22.495.445	77.822.618	109.794.406	26.427.762	225.486	317.020.488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.841.118	38.661	1.314.541	1.628.610	1.802.833	-	7.625.763
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	202.210	222.845	637.881	1.478.947	313.647	12.333.392	15.188.922
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	126.129.979	30.741.058	94.787.804	129.461.482	49.121.855	26.683.951	456.926.129
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.208.140	2.058.662	2.903.605	75.510	-	2.104.256	15.350.173
Diğer Mevduat	137.118.504	26.369.070	31.962.941	2.134.968	128.701	69.505.256	267.219.440
Para Piyasalarına Borçlar	52.098.847	1.842.847	1.524.704	843.125	-	-	56.309.523
Muhtelif Borçlar	20.832	-	11.339	-	-	4.111.219	4.143.390
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.037.916	2.031.130	1.369.741	7.147.958	1.887.400	135	13.474.280
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.371.514	7.108.659	15.502.599	3.126.560	1.008.921	-	31.118.253
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (5)}	1.377.415	297.811	430.455	6.571.837	19.889	60.613.663	69.311.070
Toplam Yükümlülükler⁽¹⁾	204.233.168	39.708.179	53.705.384	19.899.958	3.044.911	136.334.529	456.926.129
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	41.082.420	109.561.524	46.076.944	-	196.720.888
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(78.103.189)	(8.967.121)	-	-	-	(109.650.578)	(196.720.888)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	793.471	1.712.937	-	-	-	-	2.506.408
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	319.906	314.728	(9.626)	(1.113.533)	-	-	(488.525)
Toplam Pozisyon	(76.989.812)	(6.939.456)	41.072.794	108.447.991	46.076.944	(109.650.578)	2.017.883

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

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

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

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

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem 31 Aralık 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,81	-	3,99
Bankalar	0,42	2,28	-	12,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	10,72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,74	5,61	-	9,90
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,51	6,02	-	13,44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,63	7,20	-	11,05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,48	1,57	-	12,47
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,05	1,73	-	7,67
Para Piyasalarına Borçlar	0,92	2,44	-	12,74
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,00	4,74	1,50	13,72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,21	3,02	-	10,51

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

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	163.201	163.201	-

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

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 163.201 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2017: 144.209 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde (Temmuz-Ağustos-Eylül) konsolide oranlar sırasıyla Temmuz YP %205,83, TP+YP %86,10; Ağustos YP %194,74, TP+YP %86,14; Eylül YP %129,70, TP+YP %78,15 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP %181,79, TP+YP %96,49; Kasım YP %199,41, TP+YP %92,73; Aralık YP %207,67, TP+YP %86,31 olarak gerçekleşmiştir).

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			63.364.437	50.551.704
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	235.468.085	110.654.474	19.960.700	11.065.447
İstikrarlı mevduat	71.722.172	-	3.586.109	-
Düşük istikrarlı mevduat	163.745.913	110.654.474	16.374.591	11.065.447
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	113.401.518	52.902.951	64.286.385	32.552.672
Operasyonel mevduat	5.991.088	719.886	1.494.158	176.357
Operasyonel olmayan mevduat	86.970.446	40.587.280	44.399.620	21.546.942
Diğer teminatsız borçlar	20.439.984	11.595.785	18.392.607	10.829.373
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	49.934.678	14.801.201	11.037.704	9.123.045
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.233.655	6.552.485	6.233.655	6.552.485
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43.701.023	8.248.716	4.804.049	2.570.560
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10.888	5.775	544	289
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	105.139.924	41.441.114	5.321.477	2.072.324
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			100.606.810	54.813.777
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar			-	-
Teminatsız alacaklar	32.996.154	16.138.800	22.369.901	12.072.529
Diğer nakit girişleri	2.074.606	12.112.414	2.060.234	12.098.043
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	35.070.760	28.251.214	24.430.135	24.170.572
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			63.364.437	50.551.704
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			76.176.675	30.643.205
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			83,18	164,97

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem 31 Aralık 2017				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			51.969.108	42.724.037
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	183.599.877	73.938.183	15.184.556	7.393.818
İstikrarlı mevduat	63.508.627	-	3.175.431	-
Düşük istikrarlı mevduat	120.091.250	73.938.183	12.009.125	7.393.818
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	87.300.313	35.897.745	47.013.225	21.610.215
Operasyonel mevduat	5.207.052	651.604	1.301.763	162.901
Operasyonel olmayan mevduat	66.176.640	26.149.586	30.641.992	13.170.168
Diğer teminatsız borçlar	15.916.621	9.096.555	15.069.470	8.277.146
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	40.073.487	10.183.005	10.396.630	6.002.182
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.470.900	2.833.447	2.470.900	2.833.447
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	37.602.587	7.349.558	7.925.730	3.168.735
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	244.960	217.867	12.248	10.893
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	39.616.655	27.946.305	2.465.677	1.815.226
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			75.072.336	36.832.334
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.040.855	7.349.811	17.444.144	5.913.101
Diğer nakit girişleri	1.059.177	9.126.013	1.056.421	9.123.257
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	26.100.032	16.475.824	18.500.565	15.036.358
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			51.969.108	42.724.037
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			56.571.771	21.795.976
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			91,86	196,02

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

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

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾ (2) (3)	Toplam
Cari Dönem 30 Eylül 2018								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	49.907.415	1.581.748	-	-	-	-	-	51.489.163
Bankalar	5.242.637	2.811.372	181.086	280.320	-	-	-	8.515.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	5	9.715	8.737	41.907	6.491	-	66.863
Para Piyasalarından Alacaklar	-	254.731	-	-	-	-	-	254.731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	80.320	195.645	2.634.366	8.809.866	30.356.517	35.621.595	462.596	78.160.905
Verilen Krediler	688.334	19.365.372	27.373.941	155.140.592	172.819.884	38.085.793	2.503.622	415.977.538
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.792	90.720	96.018	2.039.984	4.554.157	3.721.511	-	10.511.182
Diğer Varlıklar	5.732.918	655.592	2.194.946	805.858	198.245	23.371	10.453.444	20.064.374
Toplam Varlıklar⁽⁴⁾	61.660.424	24.955.185	32.490.072	167.085.357	207.970.710	77.458.761	13.419.662	585.040.171
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.663.005	22.536.378	6.629.295	2.048.695	153.726	-	-	34.031.099
Diğer Mevduat	92.564.497	146.809.223	54.035.505	37.588.311	5.335.559	204.156	-	336.537.251
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.829	4.182.311	5.930.149	18.356.368	13.119.329	4.066.081	-	45.689.067
Para Piyasalarına Borçlar	-	66.449.315	284.707	4.405.327	541.524	-	-	71.680.873
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.174.661	1.875.262	4.732.396	9.435.654	-	-	17.217.973
Muhtelif Borçlar	4.680.441	2.112.725	-	114.992	-	-	85.312	6.993.470
Diğer Yükümlülükler	6.392.281	1.362.353	1.834.154	1.337.490	6.640.343	1.364.656	53.959.161	72.890.438
Toplam Yükümlülükler	106.335.053	244.626.966	70.589.072	68.583.579	35.226.135	5.634.893	54.044.473	585.040.171
Likidite Açığı	(44.674.629)	(219.671.781)	(38.099.000)	98.501.778	172.744.575	71.823.868	(40.624.811)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(35.277)	(528.524)	42.846	980.555	-	-	459.600
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.080.873	16.456.123	4.917.170	2.570.330	-	-	59.024.496
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	35.116.150	16.984.647	4.874.324	1.589.775	-	-	58.564.896
Gayrinakdi Krediler	59.891.258	2.365.985	7.670.924	39.455.438	32.257.523	4.250.660	195.124	146.086.912
Önceki Dönem 31 Aralık 2017								
Toplam Aktifler	50.919.082	18.929.714	23.628.689	116.762.600	164.763.387	71.096.945	10.825.712	456.926.129
Toplam Yükümlülükler	80.054.211	202.342.883	37.340.267	54.711.293	22.933.230	6.034.152	53.510.093	456.926.129
Likidite Açığı	(29.135.129)	(183.413.169)	(13.711.578)	62.051.307	141.830.157	65.062.793	(42.684.381)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	289.511	(50.634)	(18.587)	520.911	-	-	741.201
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.372.193	5.138.945	4.045.596	2.487.182	-	-	43.043.916
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31.082.682	5.189.579	4.064.183	1.966.271	-	-	42.302.715
Gayrinakdi Krediler	44.309.179	4.153.866	4.677.686	25.135.933	20.450.899	3.599.059	-	102.326.622

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6,91 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: % 7,98). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*) 30 Eylül 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	574.465.227	452.721.717
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.949.576)	(2.586.076)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	567.515.651	450.135.641
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.384.091	1.590.316
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	772.198	500.985
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.156.289	2.091.301
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.250.719	5.102.788
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.250.719	5.102.788
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	190.358.844	136.027.916
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.754.911)	(1.937.432)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	186.603.933	134.090.484
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	52.656.138	47.185.249
Toplam risk tutarı	764.526.592	591.420.214
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,91	7,98

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

2. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (*) 30 Eylül 2018	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (**)	585.099.832	456.979.890
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	59.661	53.761
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	164.313.938	97.270.270
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	51.239.271	14.574.814
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3.754.911	1.937.432
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(52.105.899)	(18.087.286)
Toplam risk tutarı	764.526.592	591.420.214

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

(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Eylül 2018 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem 30 Eylül 2018	Asgari sermaye yükümlülüğü Cari Dönem 30 Eylül 2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	371.046.599	29.683.728
2	Standart yaklaşım	371.046.599	29.683.728
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.853.198	308.256
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.853.198	308.256
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	1.668.663	133.492
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas riski	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	Piyasa riski	20.650.120	1.652.010
17	Standart yaklaşım	20.650.120	1.652.010
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	31.723.724	2.537.898
20	Temel gösterge yaklaşımı	31.723.724	2.537.898
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	428.942.304	34.315.384

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış (Devamı)

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
		Önceki Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	305.800.542	24.464.043
2	Standart yaklaşım	305.800.542	24.464.043
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.434.653	274.772
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.434.653	274.772
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	1.108.145	88.652
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas riski	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13	IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	Piyasa riski	18.965.749	1.517.260
17	Standart yaklaşım	18.965.749	1.517.260
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	25.145.817	2.011.665
20	Temel gösterge yaklaşımı	25.145.817	2.011.665
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	354.454.906	28.356.392

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup’un, bireysel, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Bireysel bankacılık alanında Türkiye’nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Ana Ortaklık Banka’ya 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 olması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka’nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan “Finart” bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Grup 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 Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliğine kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	8.393.888	13.996.371	5.031.372	10.910.494	-	341.775	38.673.900
Kredilerden Alınan Faizler	8.393.888	13.996.371	5.031.372	3.302.879	-	39.859	30.764.369
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	332.669	-	-	332.669
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	6.776.429	-	-	6.776.429
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	498.517	-	301.916	800.433
Faiz Giderleri	8.466.742	3.653.834	-	8.618.333	-	122.440	20.861.349
Mevduata Verilen Faizler	8.466.742	3.653.834	-	1.172.043	-	11	13.292.630
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.113.019	-	-	1.113.019
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	5.415.396	-	-	5.415.396
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	917.875	-	-	917.875
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	122.429	122.429
Net Faiz Geliri/Gideri	(72.854)	10.342.537	5.031.372	2.292.161	-	219.335	17.812.551
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.278.821	1.023.999	69.472	(471.263)	-	27.437	1.928.466
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.287.262	1.027.218	69.492	10.117	-	277.714	2.671.803
Verilen Ücret ve Komisyonlar	8.441	3.219	20	481.380	-	250.277	743.337
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	-	2.370.915	2.370.915
Temettü Gelirleri	-	-	-	291.626	(286.992)	-	4.634
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(3.209.136)	-	494	(3.208.642)
Diğer Faaliyet Gelirleri	27.949	131.568	20.589	2.660	-	1.936.215	2.118.981
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	769.893	2.104.650	505.611	751	-	61.376	3.442.281
Diğer Faaliyet Giderleri	1.272.420	62.398	36.743	-	-	3.043.360	4.414.921
Net Faaliyet Karı / Zararı	(808.397)	9.331.056	4.579.079	(1.094.703)	(286.992)	(3.292.170)	8.427.873
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	28.682	-	28.682
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(1.928.946)	(1.928.946)
Net Dönem Karı / Zararı	(808.397)	9.331.056	4.579.079	(1.094.703)	(258.310)	(5.221.116)	6.527.609
BÖLÜM VARLIKLARI							
30 Eylül 2018							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	66.863	-	-	66.863
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.770.146	-	-	8.770.146
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	78.160.758	147	-	78.160.905
Krediler	95.611.442	238.410.996	61.956.709	19.805.537	-	192.854	415.977.538
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.511.182	-	-	10.511.182
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	3.487.083	-	-	3.487.083
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	6.825.860	(6.614.443)	-	211.417
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	(39.405)	67.894.442	67.855.037
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	95.611.442	238.410.996	61.956.709	127.627.429	(6.653.701)	68.087.296	585.040.171
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
30 Eylül 2018							
Mevduat	267.120.491	60.862.631	-	35.363.707	-	7.221.521	370.568.350
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	2.113.987	-	-	2.113.987
Alınan Krediler	-	-	-	45.689.067	-	-	45.689.067
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	71.680.873	-	-	71.680.873
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	17.217.973	-	-	17.217.973
Karşılıklar	1.151	391.357	-	774	-	4.843.734	5.237.016
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(95.773)	17.641.566	17.545.793
Özkaynaklar	-	-	-	-	(6.557.928)	61.545.040	54.987.112
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	267.121.642	61.253.988	-	172.066.381	(6.653.701)	91.251.861	585.040.171
Diğer Bölüm Kalemleri							
30 Eylül 2018							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	266.074	266.074
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Önceki Dönem 30 Eylül 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	6.677.978	9.959.521	4.146.227	5.732.277	-	241.458	26.757.461
Kredilerden Alınan Faizler	6.677.978	9.959.521	4.146.227	443.773	-	27.079	21.254.578
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	183.422	-	3.811	187.233
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	4.517.467	-	-	4.517.467
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	587.615	-	210.568	798.183
Faiz Giderleri	5.618.069	2.789.515	-	5.162.148	-	102.671	13.672.403
Mevduata Verilen Faizler	5.618.069	2.785.525	-	604.169	-	3.312	9.011.075
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	3.947	-	492.921	-	21.183	518.051
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	3.609.466	-	-	3.609.466
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	455.592	-	15.904	471.496
Diğer Faiz Giderleri	-	43	-	-	-	62.272	62.315
Net Faiz Geliri/Gideri	1.059.909	7.170.006	4.146.227	570.129	-	138.787	13.085.058
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.030.402	408.481	73.756	(240.894)	-	97.284	1.369.029
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.030.402	415.170	73.756	4.438	-	185.529	1.709.295
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	6.689	-	245.332	-	88.245	340.266
Temettü Gelirleri	-	-	-	283.827	(282.201)	5.405	7.031
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	6.355	-	(337.009)	-	(6.814)	(337.468)
Diğer Faaliyet Gelirleri	30.678	246.314	14.760	1.282	-	2.438.713	2.731.747
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	466.441	876.530	295.114	212	1.754	336.416	1.976.467
Diğer Faaliyet Giderleri	92.618	551.947	35.303	-	(1.351)	5.240.010	5.918.527
Net Faaliyet Karı / Zararı	1.561.930	6.402.679	3.904.326	277.123	(282.604)	(2.903.051)	8.960.403
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	19.975	-	19.975
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(1.914.107)	(1.914.107)
Net Dönem Karı / Zararı	1.561.930	6.402.679	3.904.326	277.123	(262.629)	(4.817.158)	7.066.271
BÖLÜM VARLIKLARI							
31 Aralık 2017							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.439.036	-	28.827	1.467.863
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.074.040	-	1.690.485	5.764.525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	63.625.878	1.727	10.626	63.638.231
Krediler	86.409.546	164.623.963	54.642.948	11.336.455	-	7.576	317.020.488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.595.887	-	29.876	7.625.763
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	5.313.062	(5.161.312)	36.288	188.038
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	(104.524)	61.325.745	61.221.221
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	86.409.546	164.623.963	54.642.948	93.384.358	(5.264.109)	63.129.423	456.926.129
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
31 Aralık 2017							
Mevduat	199.692.047	61.906.376	-	16.842.602	-	4.128.588	282.569.613
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	547.769	-	1.141	548.910
Alınan Krediler	-	-	-	30.458.041	-	660.212	31.118.253
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	56.309.523	-	-	56.309.523
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	13.296.528	-	177.752	13.474.280
Karşılıklar	-	-	-	-	25.094	10.336.943	10.362.037
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(104.524)	14.164.881	14.060.357
Özkaynaklar	-	-	-	-	(5.184.680)	53.667.836	48.483.156
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	199.692.047	61.906.376	-	117.454.463	(5.264.110)	83.137.353	456.926.129
Diğer Bölüm Kalemleri							
30 Eylül 2017							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	347.804	347.804
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.437.030	1.936.762
T.C. Merkez Bankası	5.107.710	41.747.051
Diğer	300	260.858
Toplam	7.545.040	43.944.671

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar Türk parası için, TCMB'nin 2018/6 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %8, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %3, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %1,5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4,5, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %1,5; TCMB'nin 2018/6 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre ise yabancı para için, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %12, bir yıl ve bir yıldan uzun %8, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %20, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %15, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %10, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %4 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.829.593	6.212.758
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4.559.681
Diğer ⁽¹⁾	278.117	30.974.612
Toplam	5.107.710	41.747.051

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 9.724 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 128.547 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 9.363.936 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	465.557	40.512
Swap İşlemleri	2.597.233	383.478
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	303	-
Diğer	-	-
Toplam	3.063.093	423.990

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	2.241.655	76.910
Yurtdışı	222.194	5.984.040
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	2.463.849	6.060.950

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	33.501.496
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	41.184.807
Toplam	74.686.303

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	87.254.395
Borsada İşlem Gören	87.030.805
Borsada İşlem Görmeyen	223.590
Hisse Senetleri	479.304
Borsada İşlem Gören	299.742
Borsada İşlem Görmeyen	179.562
Değer Azalma Karşılığı (-)	9.572.794
Toplam	78.160.905

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	410.439	-
Toplam	410.439	-

(1) Yukarıdaki tabloya 3.887 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 16.583 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.4. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.2. Standart Nitelikli Ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik		
İhtisas Dışı Krediler		328.775.345	13.432.915	643.860	25.425
İşletme Kredileri		211.068.099	5.276.111	565.583	25.425
İhracat Kredileri		9.306.777	20.575	-	-
İthalat Kredileri		687.995	2.910	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler		3.474.478	6.794.922	-	-
Tüketici Kredileri		89.340.045	1.175.405	77.639	-
Kredi Kartları		5.090.712	111.289	484	-
Diğer		9.807.239	51.703	154	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾⁽²⁾		56.357.368	1.364.043	491.056	-
Diğer Alacaklar		-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar		9.882.608	1.447.846	44.929	1.395
Toplam		395.015.321	16.244.804	1.179.845	26.820

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	814.391	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.701.797

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	6.124.545	3.606.508
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	443.130	403.188
5 Üzeri Uzatılanlar	7.800	10.715

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	3.192.395	2.139.732
6 Ay - 12 Ay	1.254.336	484.668
1 - 2 Yıl	366.611	407.995
2 - 5 Yıl	1.580.828	909.938
5 Yıl ve Üzeri	181.305	78.078
Toplam	6.575.475	4.020.411

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	650.318	87.494.162	88.144.480
Konut Kredisi ⁽²⁾	11.408	54.633.620	54.645.028
Taşıt Kredisi	4.607	279.495	284.102
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	634.303	32.581.047	33.215.350
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	381.578	515.943	897.521
Konut Kredisi	184	113.462	113.646
Taşıt Kredisi	-	945	945
İhtiyaç Kredisi	2.463	124.605	127.068
Diğer	378.931	276.931	655.862
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.984.962	111.853	4.096.815
Taksitli	1.236.520	108.490	1.345.010
Taksitsiz	2.748.442	3.363	2.751.805
Bireysel Kredi Kartları-YP	53.095	-	53.095
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	53.095	-	53.095
Personel Kredileri-TP	11.596	250.422	262.018
Konut Kredisi	-	2.372	2.372
Taşıt Kredisi	-	97	97
İhtiyaç Kredisi	11.596	247.953	259.549
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	128	315	443
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	128	315	443
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1.730	34.074	35.804
Konut Kredisi	-	1.497	1.497
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	943	943
Diğer	1.730	31.634	33.364
Personel Kredi Kartları-TP	110.144	1.995	112.139
Taksitli	41.792	1.904	43.696
Taksitsiz	68.352	91	68.443
Personel Kredi Kartları-YP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.252.796	-	1.252.796
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	27	-	27
Toplam ⁽¹⁾	6.446.409	88.408.764	94.855.173

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.531.746	34.342.213	35.873.959
İşyeri Kredisi	5.108	984.824	989.932
Taşıtlı Kredisi	84.399	975.556	1.059.955
İhtiyaç Kredisi	1.442.239	32.381.833	33.824.072
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endekli	-	63.374	63.374
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	63.374	63.374
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.032.723	34.402.692	35.435.415
İşyeri Kredisi	463.337	1.443.491	1.906.828
Taşıtlı Kredisi	640	18.461	19.101
İhtiyaç Kredisi	291.835	32.052.269	32.344.104
Diğer	276.911	888.471	1.165.382
Kurumsal Kredi Kartları-TP	924.066	14.735	938.801
Taksitli	312.735	14.691	327.426
Taksitsiz	611.331	44	611.375
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.600	-	1.600
Taksitli	1.507	-	1.507
Taksitsiz	93	-	93
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	481.583	-	481.583
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	15.218	-	15.218
Toplam ⁽¹⁾	3.986.936	68.823.014	72.809.950

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

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Yurtiçi Krediler	387.238.370
Yurtdışı Krediler	13.851.642
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.376.778
Toplam	412.466.790

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır.

7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılık

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	259.913
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	969.322
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.235.154
Toplam	5.464.389

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8. Donuk Alacaklara ilişkin bilgiler (net)

7.8.1. Donuk Alacaklara ve Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem 30 Eylül 2018	22.157	62.340	163.307
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	22.157	62.340	163.307

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	395.153	559.151	4.074.663
Dönem İçinde İntikal (+)	2.245.134	400.418	551.713
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.545.136	716.558
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.545.136	716.558	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	237.642	160.568	431.414
Kayıttan düşülen (-)	13.528	920	28.401
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	843.981	1.626.659	4.883.119
Karşılık (-)	259.913	969.322	4.235.154
Bilançodaki Net Bakiyesi	584.068	657.337	647.965

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem 30 Eylül 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	161.651	325.469	509.236
Karşılık Tutarı (-)	32.299	102.174	470.287
Bilançodaki Net Bakiyesi	129.352	223.295	38.949

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) 30 Eylül 2018	584.068	657.337	647.965
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	843.981	1.626.659	4.785.517
Karşılık Tutarı (-)	259.913	969.322	4.137.552
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	584.068	657.337	647.965
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	97.602
Karşılık Tutarı (-)	-	-	97.602
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

7.8.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) 30 Eylül 2018 (*)	27.448	21.789	6.379
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	44.034	49.301	9.734
Karşılık Tutarı (-)	16.586	27.512	3.355

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

Teminata verilen/bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Devlet Tahvili		10.387.268
Hazine Bonosu		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		8.792
Toplam		10.396.060

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		10.512.179
Borsada İşlem Görenler		10.387.268
Borsada İşlem Görmeyenler		124.911
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
Toplam		10.512.179

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Dönem Başındaki Değer	7.625.763
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ^(*)	2.571.014
Yıl İçindeki Alımlar	3.143.118
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.827.716)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	10.512.179

(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	105.286	68.797	48.892	4.119	-	19.703	6.983	-
2	291.183	176.342	151.912	1.487	-	30.093	36.919	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2018 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 2017 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

9.2. Konsolide Edilen İştirakler İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	25,00	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	6.504.738	827.515	116.633	187.548	25.961	63.711	66.783	-

(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 30 Eylül 2018 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 2017 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

9.2. Konsolide Edilen İştirakler İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Dönem Başı Değeri	121.185
Dönem İçi Hareketler	6.501
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	9.831
Transfer	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	65
Değer Azalma Karşılıkları (-) ^(*)	3.395
Dönem Sonu Değeri	127.686
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43

(*) Arap Türk Bankası A.Ş.'den alınan temettü tutarıdır.

9.3. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Bankalar	127.686
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

10.1. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	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	56.639	9.066	4.977	1.190	223	(4.029)	(1.108)	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2018 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Eylül 2017 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip 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)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,80
6	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	100,00	100,00
11	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
14	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽⁴⁾	Özkaynak ⁽⁴⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽⁴⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾⁽⁴⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾⁽⁴⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽⁴⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽⁴⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	7.323.671	868.817	1.585	217.870	-	382.070	314.019	-	-
2	1.541.125	566.542	914	100.430	-	217.092	158.955	-	-
3	3.682.429	365.814	1.430	5.673	-	30.708	69.537	-	-
4	245.286	165.212	341	-	789.413	51.322	28.098	-	-
5	60.096	53.642	437	6.044	23.061	14.373	10.728	-	-
6	21.728.699	1.640.386	121.455	1.291.286	75.268	242.045	98.592	-	-
7	1.586.718	1.584.314	1.368.512	578	-	33.531	43.279	-	-
8	10.294.809	1.558.311	25.371	274.945	2.641	76.161	51.004	1.467.697	-
9	3.410.840	674.338	120.705	107.081	233	(46.251)	6.305	719.839	-
10	611.568	241.853	16.178	42.184	286	16.664	10.269	150.954	-
11	1.003.902	431.423	20.563	51.479	-	31.158	16.178	286.462	-
12	741.043	226.054	59.638	32.806	522	5.572	6.580	162.098	-
13	423.973	95.548	4.061	9.505	677	(4.173)	(2.643)	100.755	-
14	207.120	94.326	9.806	4.645	2.818	4.388	1.183	70.562	-
15	374.261	156.468	3.365	23.620	-	3.028	8.894	115.629	-

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

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

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

(4) Tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2018 tarihli finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

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

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

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

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	104.464	104.464	3.977.342	17.538	26.756	70.186	40.824
Toplam	104.464	104.464	3.977.342	17.538	26.756	70.186	40.824

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında 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 muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	Brüt	Net
1 Yılda Az	1.669.991	1.490.565
1-5 Yıl Arası	2.806.308	2.349.053
5 Yılda Fazla	356.553	296.524
Toplam	4.832.852	4.136.142

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Grup'un 1.838.181 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

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

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

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 15.511 TL, ticari alacaklarından dolayı 993.038 TL ve zirai alacaklarından dolayı 83.846 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1.092.395 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.838 TL olarak gerçekleşmiştir.

17. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	7.030.213	14.184	47.297	279.218	1.163.308	8.534.220
Birikmiş Amortisman (-)	962.491	4.826	31.552	195.778	656.711	1.851.358
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	462	3.230
Net Defter Değeri	6.064.954	9.358	15.745	83.440	506.135	6.679.632
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.064.954	9.358	15.745	83.440	506.135	6.679.632
Dönem İçi Değişimler (Net)	23.358	(551)	(4.617)	(17.889)	(59.022)	(58.721)
- Maliyet	32.258	539	(343)	11.133	55.579	99.166
- Amortisman Bedeli	8.720	1.090	4.274	29.022	114.601	157.707
- Değer Düşüş Karşılığı	180	-	-	-	-	180
Y.dışı İşletme Kaynaklı Net Kur Farkları	56.876	-	458	1.050	12.487	70.871
Dönem Sonu Maliyet	7.119.347	14.723	47.412	291.401	1.231.374	8.704.257
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	971.211	5.916	35.826	224.800	771.312	2.009.065
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.948	-	-	-	462	3.410
Kapanış Net Defter Değeri	6.145.188	8.807	11.586	66.601	459.600	6.691.782

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

20. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	548
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	9.384
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	997
Diğer Varlıklar	55.986
Toplam	66.915

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.312.736	1.475.343
T.C. Merkez Bankası	2.964.799	39.313.476
Diğer	-	153.983
Toplam	5.277.535	40.942.802

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 42.815.417 TL tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.779.169	4.497.785
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.316
Diğer ⁽¹⁾	185.630	34.809.375
Toplam	2.964.799	39.313.476

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 8.541 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 108.320 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.737.782 TL, TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	75.527	27.444
Swap İşlemleri	803.137	485.432
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	1.385	3.842
Diğer	-	-
Toplam	880.049	516.718

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

24.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	2.246.529	1.333.807
Yurtdışı	126.700	1.925.104
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	2.373.229	3.258.911

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	15.399.490
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	45.702.660
Toplam	61.102.150

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	64.386.278
Borsada İşlem Gören	64.275.184
Borsada İşlem Görmeyen	111.094
Hisse Senetleri	982.967
Borsada İşlem Gören	824.280
Borsada İşlem Görmeyen	158.687
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.731.014
Toplam	63.638.231

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar

27.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiesine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	188
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	343.693	213
Toplam	343.693	401

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 2.911 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

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

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	250.756.625	3.640.314	-	1.722.726	2.305.738	-
İşletme Kredileri	147.284.029	2.306.103	-	1.068.800	2.074.379	-
İhracat Kredileri	4.536.246	-	-	24.032	-	-
İthalat Kredileri	433.206	607	-	135	2.832	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.018.950	-	-	5.659	-	-
Tüketici Kredileri	80.214.729	1.332.499	-	575.102	225.455	-
Kredi Kartları	4.124.899	74	-	43.314	2.409	-
Diğer	6.144.566	1.031	-	5.684	663	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	45.829.370	4.943.655	-	564.931	552.408	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽²⁾	5.854.409	269.474	-	115.301	240.051	-
Toplam	302.440.404	8.853.443	-	2.402.958	3.098.197	-

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

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	8.300.250	2.881.483
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	550.318	213.720
5 Üzeri Uzatılanlar	2.875	2.994

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	7.554.937	1.954.951
6 Ay - 12 Ay	271.974	294.062
1 - 2 Yıl	265.174	348.512
2 - 5 Yıl	716.167	436.757
5 Yıl ve Üzeri	45.191	63.915
Toplam	8.853.443	3.098.197

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	571.124	80.018.469	80.589.593
Konut Kredisi ⁽²⁾	11.764	48.557.484	48.569.248
Taşıt Kredisi	4.453	239.864	244.317
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	550.269	30.657.460	31.207.729
Yurtdışı	3.936	376.587	380.523
Diğer	702	187.074	187.776
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	296	210.364	210.660
Konut Kredisi	-	23.594	23.594
Taşıt Kredisi	-	132	132
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	296	186.638	186.934
Tüketici Kredileri-YP	2.272	114.682	116.954
Konut Kredisi	147	28.298	28.445
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	770	55.041	55.811
Yurtdışı	869	30.082	30.951
Diğer	486	1.261	1.747
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.336.692	65.152	3.401.844
Taksitli	1.153.521	62.085	1.215.606
Taksitsiz	2.183.171	3.067	2.186.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	430	-	430
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	430	-	430
Personel Kredileri-TP	9.482	219.295	228.777
Konut Kredisi	-	2.573	2.573
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	9.359	208.805	218.164
Yurtdışı	105	2.038	2.143
Diğer	18	5.860	5.878
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	30	12.652	12.682
Konut Kredisi	-	3.235	3.235
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	30	9.417	9.447
Personel Kredileri-YP	144	2.516	2.660
Konut Kredisi	-	1.134	1.134
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	130	1.092	1.222
Diğer	14	290	304
Personel Kredi Kartları-TP	98.438	1.118	99.556
Taksitli	39.313	1.038	40.351
Taksitsiz	59.125	80	59.205
Personel Kredi Kartları-YP	18	-	18
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.186.402	-	1.186.402
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	57	-	57
Toplam ⁽¹⁾	5.205.385	80.644.248	85.849.633

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.615.341	30.542.566	32.157.907
İşyeri Kredisi	434	487.934	488.368
Taşıt Kredisi	76.929	991.295	1.068.224
İhtiyaç Kredisi	1.363.581	28.719.604	30.083.185
Diğer	174.397	343.733	518.130
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endekli	158.703	580.624	739.327
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	7.847	43.694	51.541
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	150.856	536.930	687.786
Taksitli Ticari Krediler-YP	223.400	19.014.867	19.238.267
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	109.167	18.561.648	18.670.815
Diğer	114.233	453.219	567.452
Kurumsal Kredi Kartları-TP	658.188	10.522	668.710
Taksitli	235.346	10.474	245.820
Taksitsiz	422.842	48	422.890
Kurumsal Kredi Kartları-YP	138	-	138
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138	-	138
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	182.646	-	182.646
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	2.838.416	50.148.579	52.986.995

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	299.929.540
Yurtdışı Krediler	10.386.227
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.479.235
Toplam	316.795.002

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

Bulunmamaktadır.

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	394.823
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	556.534
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.852.124
Toplam	4.803.481

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****27.8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)****27.8.1.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacaklardan Ana Ortaklık Banka Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

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

27.8.2.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	379.416	993.140	3.007.934
Dönem İçinde İntikal (+)	1.697.196	170.168	301.173
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.505.768	1.915.754
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.505.768	1.915.754	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	175.691	194.171	1.150.198
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	395.153	559.151	4.074.663
Özel Karşılık (-)	394.823	556.534	3.852.124
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	330	2.617	222.539

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	32.700	60.049	146.151
Karşılık Tutarı (-)	32.700	60.049	146.151
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

27.8.4.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net) 31 Aralık 2017	330	2.617	222.539
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	395.153	473.910	4.074.663
Karşılık Tutarı (-)	394.823	471.293	3.852.124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	330	2.617	222.539
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	85.241	-
Karşılık Tutarı (-)	-	85.241	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

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

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Devlet Tahvili	7.518.530
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	7.518.530

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	7.625.763
Borsada İşlem Görenler	7.518.530
Borsada İşlem Görmeyenler	107.233
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	7.625.763

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	8.794.915
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	326.988
Yıl İçindeki Alımlar (*)	434.046
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.930.186)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	7.625.763

(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

29.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

29.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Açıklama

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	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	5.063.759	785.384	115.205	164.771	58.528	80.268	61.597	-

⁽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 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	98.869
Dönem İçi Hareketler	22.316
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	12.385
Transfer	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	13.326
Değer Azalma Karşılıkları (-) ^(*)	3.395
Dönem Sonu Değeri	121.185
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43

^(*) Arap Türk Bankası A.Ş.'den alınan temettü tutarıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

29.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Açıklama (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Bankalar	121.185
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

29.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

30.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvan	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oran-Farklıysa Oy Oran (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	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	62.950	13.444	19.131	961	150	2.823	2.467	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2017 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, 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)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,70
6	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	100,00	100,00
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
14	JSC Ziraat Bank Georgia ^(*)	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC ^(**)	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

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

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

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ^{(3) (4)}	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	5.785.955	663.224	2.457	200.552	-	449.105	231.541	-	-
2	1.152.752	439.579	1.450	94.377	-	226.794	128.912	-	-
3	2.637.889	331.959	1.498	1.720	-	65.203	30.003	-	-
4	185.304	127.203	494	78.960	856.821	51.053	24.935	-	-
5	44.966	39.205	618	3.800	28.198	15.820	8.582	-	-
6	14.350.143	1.403.681	110.515	932.758	48.634	158.902	30.673	-	-
7	1.551.822	1.550.783	1.253.180	168	-	236.712	13.585	-	-
8	7.894.189	979.381	18.750	221.983	2.440	74.888	40.843	971.937	-
9	2.409.237	371.514	81.996	89.695	253	10.973	(36.478)	337.820	-
10	412.101	164.371	11.889	35.441	252	11.162	6.596	150.954	-
11	648.822	289.377	15.193	38.218	8.078	23.486	23.030	286.462	-
12	410.543	140.611	26.999	24.712	433	8.676	11.278	162.098	-
13	238.128	32.067	4.074	7.525	258	(3.759)	(4.851)	30.508	-
14	136.031	44.890	5.477	2.466	910	1.204	-	53.605	-
15	198.326	98.046	1.544	10.981	-	53.719	11.186	115.629	-

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

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

⁽³⁾ Tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

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

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

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli		
					Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595
Toplam	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

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

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

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.131.066	997.962
1-5 Yıl Arası	1.710.323	1.479.545
5 Yıldan Fazla	509.823	404.012
Toplam	3.351.212	2.881.519

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un 29.794 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

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

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

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 14.819 TL, ticari alacaklarından dolayı 596.417 TL ve zirai alacaklarından dolayı 61.663 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 672.899 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.920 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	6.244.530	12.459	45.850	252.001	961.440	7.516.280
Birikmiş Amortisman (-)	937.584	3.419	26.331	151.695	522.468	1.641.497
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	462	2.774
Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Dönem İçi Değişimler (Net)	743.106	332	(4.008)	(17.020)	63.910	786.320
- Maliyet	768.469	1.739	1.213	27.063	198.153	996.637
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	24.907	1.407	5.221	44.083	134.243	209.861
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	456	-	-	-	-	456
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları	17.214	(14)	234	154	3.715	21.303
Dönem Sonu Maliyet	7.030.213	14.184	47.297	279.218	1.163.308	8.534.220
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	962.491	4.826	31.552	195.778	656.711	1.851.358
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	462	3.230
Kapanış Net Defter Değeri	6.064.954	9.358	15.745	83.440	506.135	6.679.632

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	30.447.153	-	3.969.598	75.146.168	6.339.306	1.594.621	1.745.307	135.121	119.377.274
Döviz Tevdiat Hesabı	38.847.397	-	9.672.763	50.023.614	10.870.443	10.808.859	31.815.932	958	152.039.966
Yurtiçinde Yer. K.	31.229.185	-	8.650.960	38.804.549	6.751.163	4.994.165	8.710.763	801	99.141.586
Yurtdışında Yer. K.	7.618.212	-	1.021.803	11.219.065	4.119.280	5.814.694	23.105.169	157	52.898.380
Resmî Kur. Mevduatı	7.213.685	-	5.746.267	5.277.026	1.292.877	3.842.830	61.155	-	23.433.840
Tic. Kur. Mevduatı	7.343.664	-	2.968.114	8.767.911	969.347	1.845.504	105.095	-	21.999.635
Diğ. Kur. Mevduatı	2.691.757	-	1.104.453	4.948.079	927.113	1.112.998	1.587.098	-	12.371.498
Kıymetli Maden DH	6.020.841	-	62.881	1.030.341	87.189	49.209	64.577	-	7.315.038
Bankalar Mevduatı	2.663.005	-	16.857.154	6.896.522	1.306.341	4.386.330	1.921.747	-	34.031.099
TCMB	2.013	-	-	-	-	-	-	-	2.013
Yurtiçi Bankalar	317.087	-	15.752.996	317.336	287.707	6.384	26.651	-	16.708.161
Yurtdışı Bankalar	2.206.821	-	1.104.158	6.579.186	713.240	4.379.946	1.589.702	-	16.573.053
Katılım Bankaları	137.084	-	-	-	305.394	-	305.394	-	747.872
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	95.227.502	-	40.381.230	152.089.661	21.792.616	23.640.351	37.300.911	136.079	370.568.350

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

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	77.075.835	41.792.542
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	36.553.319	74.415.923
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	1.171.487	181.075
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 179.783 TL ve 22.658 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlamadığından tabloya dahil edilmiştir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 663 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 1.165.228 TL dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	72.157
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	9.293
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	519.548	35.308
Swap İşlemleri	935.643	612.500
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	5.437	5.551
Diğer	-	-
Toplam	1.460.628	653.359

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	588.279	6.370.780
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	586.129	38.143.879
Toplam	1.174.408	44.514.659

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	587.001	12.046.924
Orta ve Uzun Vadeli	587.407	32.467.735
Toplam	1.174.408	44.514.659

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

Grup'un toplam yükümlülüklerinin %63,34'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	55.784.781	2.351.920
Mali Kurum ve Kuruluşlar	55.689.065	2.351.920
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	91.855	-
Gerçek Kişiler	3.861	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	13.544.172
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	13.544.172
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
Toplam	55.784.781	15.896.092

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Banka Bonoları	1.894.422	127.156
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	905.628	-
Tahviller	180.278	14.110.489
Toplam	2.980.328	14.237.645

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Grup'un finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 26 TL'dir.

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

Grup'un Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 189.223 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.3.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

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

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

9.3.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 127.651 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 78.019 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 189.223 TL, gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 207.849 ve diğer kalemler için 156.400 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 2.131.858 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

9.4. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.4.1. Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 199.439 TL tutarındaki izin karşılığı ve 925.577 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

9.4.2. Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Grup, personele Genel Kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere toplam 237.055 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 572.019 TL'dir.

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	572.019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	357.840
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.649
BSMV	202.465
Kambiyo Muameleleri Vergisi	76
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.928
Diğer	89.717
Toplam	1.231.694

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	40
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	11.489
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	16.017
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	1
İşsizlik Sigortası – Personel	1.859
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.720
Diğer	-
Toplam	33.182

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 6.434 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	69.057	15.224
Değerleme Farkı	(108)	15.224
Kur Farkı	69.165	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(4.636.192)	(3.553.778)
Değerleme Farkı	(6.946.180)	(3.553.765)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	2.309.988	(13)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(4.567.135)	(3.538.554)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	26.091.092	-	3.414.824	67.470.823	5.082.603	1.158.237	1.034.048	96.557	104.348.184
Döviz Tevdiat Hesabı	24.196.973	-	6.995.900	32.461.783	6.838.514	7.907.224	20.646.249	463	99.047.106
Yurtiçinde Yer. K.	19.470.588	-	6.127.263	25.418.213	3.898.520	3.032.340	5.592.478	290	63.539.692
Yurtdışında Yer. K.	4.726.385	-	868.637	7.043.570	2.939.994	4.874.884	15.053.771	173	35.507.414
Resmî Kur. Mevduatı	6.128.722	-	7.166.830	7.427.947	992.332	5.516.199	56.872	-	27.288.902
Tic. Kur. Mevduatı	7.337.456	-	4.281.408	8.284.147	574.282	1.501.131	97.707	-	22.076.131
Diğ. Kur. Mevduatı	2.170.712	-	2.098.970	3.580.174	385.560	829.811	1.159.978	-	10.225.205
Kıymetli Maden DH	3.580.301	-	45.192	503.299	46.355	25.265	33.500	-	4.233.912
Bankalar Mevduatı	2.104.256	-	6.801.769	2.168.481	1.098.715	2.338.050	838.902	-	15.350.173
TCMB	3.291	-	-	-	-	-	-	-	3.291
Yurtiçi Bankalar	89.586	-	6.738.902	136.783	193.193	2.047	2.046	-	7.162.557
Yurtdışı Bankalar	924.653	-	62.867	2.031.698	905.522	2.336.003	836.856	-	7.097.599
Katılım Bankaları	1.086.726	-	-	-	-	-	-	-	1.086.726
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	71.609.512	-	30.804.893	121.896.654	15.018.361	19.275.917	23.867.256	97.020	282.569.613

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	68.870.575	34.813.148
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	28.077.369	41.270.577
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	858.357	101.979
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla ile sırasıyla 79.160 TL ve 17.595 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65.522
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.476
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	71.896	25.208
Swap İşlemleri	161.436	286.392
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	2.174	1.804
Diğer	-	-
Toplam	235.506	313.404

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	410.436	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	426.996	1.843.701
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	925.624	27.511.496
Toplam	1.763.056	29.355.197

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kısa Vadeli	826.393	8.772.026
Orta ve Uzun Vadeli	936.663	20.583.171
Toplam	1.763.056	29.355.197

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

Grup'un toplam pasifinin %61,84'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****17. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.339.819	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.243.480	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	90.588	-
Gerçek Kişiler	5.751	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	13.100.369
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	13.100.369
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
Toplam	1.339.819	13.100.369

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Banka Bonoları	3.562.491	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	557.804	-
Tahviller	177.752	9.176.233
Toplam	4.298.047	9.176.233

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

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

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

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

Grup'un finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

22.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar	5.635.198
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.680.739
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	311.350
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	236.317
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	79.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	596.880
Diğer	121.262

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

Grup'un döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 12.990 TL'dir.

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

Grup'un tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 138.235 TL'dir.

22.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 530.000 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 1.475.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 25.150 TL tutarında karşılık ve 234 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 94.838 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 63.600 TL tutarında karşılık ayrılmış olup, konsolidasyona dahil olan diğer ortaklıkların ayırmış olduğu 340 TL karşılık ile birlikte Grup'un toplam dava karşılığı 63.940 TL olmuştur.

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

Ayrıca, Grup Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 138.235 TL ve diğer kalemler için 142.464 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Grup'un bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.883.873 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

22.5.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 258.763 TL tutarındaki izin karşılığı ve 820.157 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

22.5.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

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

23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

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

23.1.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 474.434 TL'dir.

23.1.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	474.434
Menkul Sermaye İradı Vergisi	193.987
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.570
BSMV	164.067
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.289
Diğer	132.581
Toplam	975.034

23.1.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Primlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	37
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	52
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.779
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.629
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	6
İşsizlik Sigortası – Personel	1.599
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.200
Diğer	-
Toplam	28.304

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

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 307.100 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

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

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

26.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

26.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması Ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

26.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin 500.000 TL artırılarak 5.600.000 TL'ye çıkarılması kararı Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 3 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

26.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

26.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Son Mali Yılın Ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı Ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

26.6. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Karlılığı Ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

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

26.7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

26.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	3.375	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	3.375	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(1.801.386)	844.055
Değerleme Farkı	(2.091.729)	844.213
Ertelenmiş Vergi Etkisi	290.343	(158)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(1.798.011)	844.055

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	13.124.330
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.102.799
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	6.911.071
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.999.356
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	6.411.727
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	27.016
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	4.996
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-
Toplam	43.581.295

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

Grup, cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 397.072 TL karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Teminat Mektupları	114.604.475
Akreditifler	21.027.029
Banka Kredileri	9.183.449
Faktoring Garantilerinden	9.680
Diğer Garantiler	1.249.585
Diğer Kefaletler	12.694
Toplam	146.086.912

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Kesin Teminat Mektupları	73.644.906
Avans Teminat Mektupları	27.778.735
Geçici Teminat Mektupları	3.134.283
Gümrük Teminat Mektupları	1.604.157
Diğer Teminat Mektupları	8.442.394
Toplam	114.604.475

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.791.770
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	309.946
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.481.824
Diğer Gayrinakdi Krediler	141.295.142
Toplam	146.086.912

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	8.665.648
Diğer Cayılamaz Taahhütler	10.318.492
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.063.861
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.761.934
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	4.829.656
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	26.137
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.966
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-
Toplam	32.667.694

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

Grup'un nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlara ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm'deki Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlarının 22. maddesi genel karşılıklara ilişkin bilgiler notunda açıklanmıştır.

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Teminat Mektupları	81.154.998
Akreditifler	14.525.459
Banka Kredileri	6.307.098
Faktoring Garantilerinden	1.635
Diğer Garantiler	333.412
Diğer Kefaletler	4.020
Toplam	102.326.622

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Kesin Teminat Mektupları	52.790.337
Avans Teminat Mektupları	18.527.924
Geçici Teminat Mektupları	3.653.864
Gümrük Teminat Mektupları	1.332.481
Diğer Teminat Mektupları	4.850.392
Toplam	81.154.998

2.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Krediler Kapsamında

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.422.713
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	806.113
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.616.600
Diğer Gayrinakdi Krediler	99.903.909
Toplam	102.326.622

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	25.286.909	5.477.460
Kısa Vadeli Kredilerden	7.054.515	438.543
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.117.466	5.034.567
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	114.928	4.350
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	32.523	-
Yurtiçi Bankalardan	260.454	6.686
Yurtdışı Bankalardan	11.094	21.912
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	304.071	28.598

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	3.756	483
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.117.486	1.016.178
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	355.062	283.464
Toplam	5.476.304	1.300.125

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	154.789	939.270
T.C. Merkez Bankasına	6.488	-
Yurtiçi Bankalara	87.919	68.777
Yurtdışı Bankalara	60.382	870.493
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	18.960
Toplam	154.789	958.230

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

2.2. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.358

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	473.581	444.294

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.036.291	4.823	-	-	-	-	1.041.114
Tasarruf Mevduatı	16	252.637	6.174.267	443.076	83.884	81.988	3.579	7.039.447
Resmî Mevduat	379	417.383	508.492	102.518	515.990	3.031	-	1.547.793
Ticari Mevduat	138	494.254	708.045	101.881	148.735	2.879	-	1.455.932
Diğer Mevduat	5	127.622	300.438	75.711	99.270	23.953	-	626.999
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	538	2.328.187	7.696.065	723.186	847.879	111.851	3.579	11.711.285
Yabancı Para								
DTH	1.349	185.417	715.817	93.199	122.295	325.738	-	1.443.815
Bankalar Mevduatı	887	126.759	444	1.871	613	-	-	130.574
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	2.449	3.679	331	225	272	-	6.956
Toplam	2.236	314.625	719.940	95.401	123.133	326.010	-	1.581.345
Genel Toplam	2.774	2.642.812	8.416.005	818.587	971.012	437.861	3.579	13.292.630

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Kar	92.536.010
Kambiyo İşlemlerinden Kar	90.401.071
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.122.927
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	12.012
Zarar (-)	95.744.652
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	91.212.724
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.525.912
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.016

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 357.037 TL tutarındaki kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden ve 34.154 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

TFRS 9'a Göre Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	3.421.882
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	405.554
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.542.400
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.473.928
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	800
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	800
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	19.599
Toplam	3.442.281

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Personel Giderleri ⁽²⁾	2.370.915
Kıdem Tazminatı Karşılığı	91.492
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	190.493
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	75.581
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2.341.076
Faaliyet Kiralama Giderleri	242.109
Bakım ve Onarım Giderleri	78.370
Reklam ve İlan Giderleri	130.652
Diğer Giderler	1.889.945
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.156
Diğer ⁽¹⁾	1.712.022
Toplam	6.785.836

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 509.887 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 498.401 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

(2) Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Net Faiz Geliri	17.812.551
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.928.466
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.118.981
Temettü Gelirleri	4.634
Ticari Kar/Zarar (Net)	(3.208.642)
Personel Gideri (-)	2.370.915
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.442.281
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.414.921
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	28.682
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	8.456.555

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 1.928.946 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.761.688 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 167.258 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.527.609 TL'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Gelirleri

12.1. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	18.320.160	2.934.418
Kısa Vadeli Kredilerden	4.715.877	195.485
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13.513.256	2.738.243
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	91.027	690
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

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

(2) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait kar payı gelirleri, kredilerden alınan faiz gelirleri satırında gösterilmiştir.

12.2. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	15.173	-
Yurtiçi Bankalardan	155.879	3.606
Yurtdışı Bankalardan	3.315	9.260
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	174.367	12.866

12.3. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.799	1.076
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.423.588	608.326
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	248.922	232.756
Toplam	3.675.309	842.158

12.4. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	678

13. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri

13.1. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
Bankalara (1)	90.041	413.501
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	23.466	27.619
Yurtdışı Bankalara	66.575	385.882
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14.509
Toplam	90.041	428.010

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****13. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri (Devamı)****13.2. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	690

13.3. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	270.782	200.714

13.4. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	558.069	214	-	-	-	-	558.283	
Tasarruf Mevduatı	1	188.934	4.381.760	306.008	59.798	59.834	432	4.996.767	
Resmî Mevduat	648	261.264	404.159	161.771	358.519	2.924	-	1.189.285	
Ticari Mevduat	156	255.641	655.542	115.807	103.922	1.926	-	1.132.994	
Diğer Mevduat	44	71.588	212.838	23.499	32.754	72.829	-	413.552	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	849	1.335.496	5.654.513	607.085	554.993	137.513	432	8.290.881	
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	896	77.151	278.562	46.315	41.183	190.632	7	634.746	
Bankalar Mevduatı	7	48.154	29.388	2.556	458	2.654	-	83.217	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	435	1.447	152	104	93	-	2.231	
Toplam	903	125.740	309.397	49.023	41.745	193.379	7	720.194	
Genel Toplam	1.752	1.461.236	5.963.910	656.108	596.738	330.892	439	9.011.075	

(1) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin katılım hesaplarına ait kar payı giderleri, yukarıdaki tabloya dahil edilmiştir.

14. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
Kar	27.938.548
Kambiyo İşlemlerinden Kar	26.844.983
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.054.823
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38.742
Zarar (-)	28.276.016
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	26.696.110
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.579.400
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	506

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

15.1. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilene boyutu

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (492.926 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan ve 147.985 TL tutarındaki kısmı ise aktif satış gelirlerinden oluşmaktadır.

16. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	867.867
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	266.106
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	484.042
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	117.719
Genel Karşılık Giderleri	780.844
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	264
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	264
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	62.492
Toplam	1.976.467

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 448.221 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

17. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
Personel Giderleri	2.034.273
Kıdem Tazminatı Karşılığı	67.375
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	297.927
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	49.877
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	1.483.689
Faaliyet Kiralama Giderleri	212.293
Bakım ve Onarım Giderleri	51.861
Reklam ve İlan Giderleri	79.909
Diğer Giderler	1.139.626
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	447
Diğer ⁽¹⁾	1.984.939
Toplam	5.918.527

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 402.399 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 387.511 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

18. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Önceki Dönem 30 Eylül 2017
Net Faiz Geliri	13.085.058
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.369.029
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.731.747
Temettü Gelirleri	7.031
Ticari Kar/Zarar (Net)	(337.468)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.976.467
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.918.527
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	19.975
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	8.980.378

19. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam 1.914.107 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.092.579 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 178.472 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

20. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.066.271 TL'dir.

21. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

21.1. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir Ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu Ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı

Ana Ortaklık 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.

21.2. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

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

22. 30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir Ve Giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	37.252	-	-	-	78.923
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	646.868
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	22.397	25.951	-	-	-	59.823
Dönem Sonu Bakiyesi	-	37.252	-	-	-	78.923
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽¹⁾	870	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

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		Cari Dönem		Cari Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı		26.398		-		17.708
Dönem Sonu		75.042		-		42.044
Mevduat Faiz Gideri		1.358		-		8.939

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	
	Önceki Dönem		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı		30.244		-		22.247
Dönem Sonu		26.398		-		17.708
Mevduat Faiz Gideri ⁽¹⁾		888		-		2.823

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 25.814 TL'dir (30 Eylül 2017: 19.527 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın, Kosova'daki 3. Şubesi olan Peja Şubesi, 19 Ekim 2018 tarihi itibarıyla bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin, 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulu toplantısında ödenmiş sermayesinin 500.000 TL nakden artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını 23 Ekim 2018 tarihinde tescil edilerek, 30 Ekim 2018 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 18 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. ile devir yoluyla birleşilmesine karar verilmiş olup, buna ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 22 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde büyüme performansının görece farklılaştığı bir çeyreği geride bırakmış bulunuyoruz. Küresel dış ticareti daraltıcı politikaların belirginleştiği 2018 yılının üçüncü çeyreğinde küresel büyümede izlenmekte olan senkronizasyonun azaldığı görüldü. Bu çerçevede üçüncü çeyrek; jeopolitik gelişmeler, ABD'de artan faizler, İtalya ve İngiltere kaynaklı siyasi endişeler ile gelişmekte olan ülke varlıklarında kırılmanın arttığı bir dönem olarak kaydedildi.

İstikrarlı bir büyüme görünümü sergileyen ve küresel ekonominin itici güçlerinden olan ABD ekonomisini takiben, ABD Merkez Bankası 2015 yılında başladığı faiz artırımlarını eylül ayında da devam ettirdi. Para politikasında değişiklik yapmayan Avrupa Merkez Bankası, haziran ayında belirlediği para politikasını izlemeyi sürdürdü.

Küresel ticarete gözlenmekte olan korumacılık yönündeki davranışların sürmesiyle Çin ekonomisinde aşağı yönlü riskler gündeme geldi. Dünyanın en büyük ikinci ekonomisindeki olası yavaşlamanın da küresel büyümeyi aşağı yönlü baskılayabileceği hususu değerlendirmelerde yer almayı sürdürüyor. Makroekonomik temelleri görece hassas bazı gelişmekte olan ülkelerin finansal piyasalarındaki oynaklıkların keskinleştiği bir dönemde ülkelerin para ve mali politika tepkilerinin farklılık gösterdiği görüldü.

2018 yılının üçüncü çeyreği, Türkiye ekonomisi açısından, iktisadi faaliyette dengelenme eğiliminin belirginleştiği bir dönem oldu. Ekonominin uzun vadede güçlü bir büyüme trendine yönelmesi için finansal istikrarı sağlayıcı politikalara odaklandığı gözlemlendi. Büyümeyi sağlıklı bir rotaya yöneltmek, TL'deki oynaklığı azaltmak ve enflasyonu düşürmek amacıyla uyumlu bir politika seti kurgusu yapılarak bu çerçevede açıklanan Yeni Ekonomi Programı ile ekonominin yol haritası belirlendi.

Spekülatif ataklar sonucu yaşanan dalgalanma ve bankacılık sektörü için stres testi sayılabilecek bir dönemde sektörün sağlam yapısı da teyit edilmiş oldu. Sektörün lider bankası olarak Ziraat Bankası nakdi ve gayri nakdi kredilerle ekonomimize katkı sağlamayı sürdürmektedir. Aktif büyüklüğünün %70'ini kredilerden oluşturan Bankamız, ağırlıklı olarak reel sektörün finansmanında yer almakta ve cari açığın daraltılması, ihracatın artırılması ve istihdam sağlayan sektörler ağırlıklı olmak üzere her sektöre desteğini artırarak faaliyetlerine devam etmektedir. Ziraat Bankası yapılandığı ve sürekli geliştirdiği iş modeli, altyapısı, insan kaynağı ve sağlam finansal yapısı ile ülkemizin finansmana ihtiyaç duyulan her alanında ülkemizin lider bankası olarak desteğini artırmayı sürdürecektir.

Dr. Ahmet GENÇ

Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2018 yılının üçüncü çeyreği, yurtiçinde finansal piyasalarda dalgalanmaların yoğun olarak yaşandığı bir dönem oldu. Ziraat Bankası olarak ülkemizin lider ve moral bankası olmanın sorumluluğu içerisinde finansman ihtiyacı olan müşterilerimizin yanında olmaya gayret gösterdik. Konsolide aktif büyüklüğümüz 585 milyar TL'yi aşarken bu büyüklüğün %71'ini nakdi krediler oluşturmaktadır.

Grup olarak Gayri nakdi krediler dahil toplam kredilerimiz 562 milyar TL büyüklüğe ulaştı. Aktif büyüklüğünde olduğu gibi toplam kredilerde de yarım trilyon TL'yi geçmiş bulunuyoruz. Ana Ortaklık Banka Kredi portföyümüzün %75'i kurumsal finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandığımız kredilerden oluşmaktadır.

Tarım sektöründe sadece ürün finansmanı değil toplam değer zincirinde finansman ve çözümleri sunmak ana stratejilerimiz arasında yer almaktadır. Gençlerin tarıma ilgisini artırmak, eğitilmiş ve bilinçli genç çiftçiler yetiştirmek ve tarım alanında girişimcilik bilinci kazandırmak amacıyla Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi'nde gençlerimiz eğitime başladılar.

Ziraat Bankası, ülkemizin moral bankası olarak her dönem müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarını uygun şartlarla karşılamaktadır. 2018 yılının 9 aylık döneminde TL cinsi kredilerde sektörün büyümesinin 3'te 1'ini Ziraat Bankası sağlamıştır. Aynı dönemde konut kredilerinde Ziraat Bankası büyümeye devam ederken Ziraat Bankası hariç tutulduğunda sektörün konut kredisi stoğu azalmıştır. Konut kredilerinde sektör payımız %25'e ulaştı. Konut ve ihtiyaç kredilerinin yanı sıra Bağ-Kur Prim Borcu Kredisi, İmar Barışı Kredisi, Bedelli Askerlik Kredisi gibi bireysel krediler, uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanına erişim sağlayamayan KOBİ'lere yönelik KOBİ Destek Kredisi gibi ürünlerle ekonomimize moral destek de sağlayan bir banka olarak müşterilerimizin yanında yer almaya devam ediyoruz.

Yurtiçinde 1.756 şube ve 7.169 ATM ile farklı finansal alandaki iştirakleri, yurtdışında ise 18 ülkedeki bankaları ve şubeleri ile faaliyet gösteren Ziraat Bankası, Ziraat Finans Grubu olarak gelişmeye ve büyümeye devam ederken ülkemizin bilançosunu ön planda tutmayı sürdürecektir.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Kurumsal Profil

Ziraat Bankası; sahip olduğu güçlü konumuyla finans piyasalarının sunduğu büyüme potansiyelini performansına en doğru biçimde yansıtmakta ve iş süreçlerinde en iyi uygulamalara imza atmaktadır.

Ziraat Bankası, geride bıraktığı 154 yılda, büyük atılımlar gerçekleştirmiş, toplum için yüksek katma değer yaratmış ve lider banka konumuna ulaşmıştır.

Türkiye'nin en köklü ve en güçlü bankası olan Ziraat Bankası faaliyetlerine 1863 yılında başlamıştır. Banka, kurulduğu tarihten bugüne toplumun her kesiminden bireyin ve her sektörden kurum ve kuruluşun yanında yer almış, kaynak aktarmış ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Ziraat Bankası; zengin ürün ve hizmet çeşitliliğine, uzun yıllara dayanan bilgi birikimi ve deneyime, yetkin insan kaynağına ve güçlü bir finansal yapıya sahiptir.

Banka, ulaştığı mükemmel hizmet sunum ölçeği, büyüme gücü ve potansiyeli ile Türk bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam etmektedir.

Ziraat Bankası uluslararası bankacılık alanında da prestijli bir konuma sahiptir. Dünyanın 18 ülkesinde faaliyet gösteren Banka'nın 9 uluslararası iştirak banka, 22 yurt dışı şube ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir yurt dışı hizmet ağı bulunmaktadır.

IV. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.600.000.000-TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Ana Ortaklık Banka sermayesinin 6.100.000.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Ekim 2018 tarihinde tescil edilmiş, 24 Ekim 2018 tarih ve 9688 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 9 Kasım 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****V. Başlıca Finansal Göstergeler**

AKTİFLER (Milyon TL)	30.09.2018
Nakit ve Nakit Benzerleri	60.269
Menkul Değerler	88.740
Krediler	415.978
Diğer Aktifler	20.053
Toplam Aktifler	585.040
PASİFLER (Milyon TL)	30.09.2018
Mevduat	370.568
Mevduat Dışı Kaynaklar	134.588
Diğer Pasifler	24.897
Özkaynaklar	54.987
Toplam Pasifler	585.040
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30.09.2018
Faiz Gelirleri	38.674
Faiz Giderleri	20.861
Net Faiz Geliri	17.813
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.928
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.119
Diğer Faaliyet Giderleri	4.415
Beklenen Zarar Karşılığı	3.442
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	8.457
Vergi Karşılığı	1.929
Net Kar/Zarar	6.528
RASYOLAR (%)	30.09.2018
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,29
Özkaynak / Toplam Aktifler	9,4
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	71,1
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,8
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	25,7
YP Aktifler / YP Pasifler	91,4
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10,3

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)**

AKTİFLER (Milyon TL)	31.12.2017
Likit Aktifler	51.985
Menkul Değerler	72.732
Krediler	317.020
Diğer Aktifler	15.189
Toplam Aktifler	456.926
PASİFLER (Milyon TL)	31.12.2017
Mevduat	282.570
Mevduat Dışı Kaynaklar	100.902
Diğer Pasifler	24.971
Özkaynaklar	48.483
Toplam Pasifler	456.926
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30.09.2017
Faiz Gelirleri	26.757
Faiz Giderleri	13.672
Net Faiz Geliri	13.085
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.369
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.732
Diğer Faaliyet Giderleri	5.919
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.976
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	8.980
Vergi Karşılığı	1.914
Net Kar/Zarar	7.066
RASYOLAR (%)	31.12.2017
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,60
Özkaynak / Toplam Aktifler	10,6
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	69,4
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	25,3
YP Aktifler / YP Pasifler	91,6
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,4

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Dünyada ve Türkiye'de Ekonomik Görünüm

2018 yılının üçüncü çeyreği, dış ticarete korumacılığın ABD'den Çin'e yönelik arttığı ve gelişmekte olan ekonomilerde kırılmanın belirginleştiği bir dönem olmuştur. Küresel büyüme, yılın ilk yarısına göre hafif ivme kaybetmekle birlikte 2016 yılı ortasından bu yana devam eden istikrarlı görünümünü korumaktadır.

Olumlu bir görünüm sergileyen ABD ekonomisi, bu sene küresel büyümenin öne çıkan ekonomilerinden biri olmuş, büyüme yanlısı maliye politikası ve sıkı istihdam piyasası sayesinde ikinci çeyrekte, 15 çeyreğin en yüksek büyüme performansını göstermiştir. ABD Merkez Bankası (Fed), eylül ayında bu yılın üçüncü faiz artırımını yaparak politika faiz oranını %2 - %2,25 aralığına yükseltmiştir. Fed'in izlediği para politikası normalleşme sürecine devam etmektedir. Amerikan ekonomisinde aşırı ısınma söz konusu olmazken; bu pozitif görünüm Fed'in kademeli faiz artırımlarına devam edeceği yönünde sinyal olarak değerlendirilmektedir.

Geride bıraktığımız çeyrekte Euro Bölgesi'nin olumlu büyüme performansının sınırlı olarak ivme kaybettiği gözlenmiştir. Gerek korumacı politikalarla sınırlı da olsa baskı altında kalan dış talep, gerekse kayda değer bir bütçe açığını yönetmek zorunda olan İtalya'dan kaynaklanan gelişmeler, bölge genelinde hassasiyeti artıran unsurlar olmuştur. Enflasyon, beklentilerle uyumlu bir görüntü sergilerken; Avrupa Merkez Bankası'nın, faizleri en azından 2019 yaz dönemine kadar aynı seviyede koruması beklenmektedir.

Küresel ekonomideki korumacı söylemlerin, gerçek ticaret bariyerlerine dönüşmeye başladığı bir çeyrek geride kalmıştır. Nisan ayından bu yana uygulamaya konan ticareti sınırlayıcı kararların doğrudan ekonomik etkileri şimdilik ılımlı olsa da, geleceğe yönelik belirsizlikler artmıştır. Artan belirsizliğin ise yatırımları azaltarak küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü riskleri belirginleştirebileceği düşünülmektedir. Ayrıca; İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma sürecinin belirsizliği ve ABD'nin İran politikaları önümüzdeki dönemde küresel büyüme üzerinde baskı oluşturabilecek diğer başlıklardır.

Üçüncü çeyrekte gelişmekte olan ülkelerdeki kırılmalı bir kademe daha öne çıkmıştır. Makroekonomik temelleri görece kırılmalı ülkelere biri olan Arjantin, Uluslararası Para Fonu (IMF)'nin yardımına karşın, yatırımcı algısını toparlamakta zorluk çekmektedir. Çin, ticaret gerilimleriyle yavaşlayan ekonomisine, maliye politikası ve para politikası ile desteğini artırmıştır. Neticede gümrük tarifeleri, siyasi belirsizlikler ve gelişen piyasalardaki sermaye çıkışları göz önüne alınarak geleceğe yönelik büyüme beklentileri aşağı yönlü revize edilmeye başlanmıştır. Bu çerçevede; IMF de küresel büyüme tahminlerini gelecek sene için 0,2 puan indirerek %3,7'ye çekmiş bulunmaktadır.

Türkiye ekonomisi, üçüncü çeyrekte döviz kurlarındaki spekülasyon artışının etkisiyle yüksek oynaklığı tecrübe etmiştir. Döviz kuru gelişmeleri neticesinde artan maliyet baskılarını sınırlamak için TCMB, parasal duruşunu yeniden şekillendirmiştir. Güçlü bir parasal sıkılaştırma adımı atan TCMB, politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını %17,75'ten %24'e yükseltmiştir. Fiyat ve finansal istikrarını teminen para politikasının yanı sıra düzenleme ve denetlemeye ilişkin yapılan düzenlemelerle eylül ayında TL, görece olarak istikrar kazanmıştır. Diplomatik ilişkilerde olumlu beklentiler, Katar, Çin ve AB başta olmak üzere ülkemize yapılan doğrudan yatırımların artabileceği beklentisi ve ABD ile ilişkilerin daha olumlu gelişeceğine dair beklentiler bu olumlu havayı desteklemiş görülmektedir.

Finansal maliyetlerdeki artış ile toplam talep kompozisyonunun daha dengeli bir görünüme büründüğü görülmektedir. Yakın zamanda ekonomide bir dengelenme sürecinin yaşanacağına ilişkin güçlü belirtiler mevcuttur. Bununla birlikte net ihracatın büyüme olumlu katkısının belirginleştiği ve turizmdeki güçlü seyrin talepteki yavaşlamayı sınırlayacağı değerlendirilmektedir. İç talepteki zayıflamayla yavaşlayan ithalat talebi ve artan ihracatla birlikte, cari işlemler dengesinde iyileşmenin belirginleşeceği öngörülmektedir. Önümüzdeki dönemlerde; uyumlu para ve mali politikaların desteğiyle yaşanmakta olan dengelenme sürecinin ardından ülkemizin 2023 hedeflerine ulaşmasında engelle karşılaşmaması yüksek ihtimal dahilinde görülmektedir.