

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

### *Giriş*

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem 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 konularında 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### *Sarth Sonucun Dayanağı*

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

## Sonuç

Sınırlı denetimimize göre şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen husus hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının 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 genelge ve açıklamalarına ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Haluk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mayıs 2015

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN  
31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı  
No:8 06107-Altındağ/ANKARA  
Telefon: (312) 584 20 00  
Faks: (312) 584 49 63  
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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.

---

Muharrem KARSLI  
Yönetim Kurulu Başkanı,  
Denetim Komitesi Üyesi

---

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

---

Feyzi ÇUTUR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

---

Cem İNAL  
Finansal Koordinasyon  
Genel Müdür Yardımcısı

---

Atakan BEKTAŞ  
Finansal Tablolar ve  
Raporlama Yönetimi  
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Kubilay ŞAHİN / Finansal Tablolar Yöneticisi  
Tel No : 0312 584 59 33  
Faks No : 0312 584 59 38

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

|   | <b>Sayfa No</b> |
|---|-----------------|
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi   | 1               |
| II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1               |
| III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama                                 | 2               |
| IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar  | 2               |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi  | 3               |
| VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller   | 3               |

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

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

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

|   |    |
|---|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar   | 12 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 12 |
| III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar  | 13 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 13 |
| V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar   | 14 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 14 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar  | 14 |
| VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 17 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 17 |
| X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                  | 17 |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 18 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 18 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 19 |
| XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 19 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 20 |
| XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 22 |
| XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 23 |
| XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar   | 23 |
| XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 23 |
| XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar  | 24 |
| XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar  | 24 |
| XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar   | 24 |
| XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 24 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

|   |    |
|---|----|
| I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 25 |
| II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                      | 31 |
| III. Kur riskine ilişkin açıklamalar                        | 32 |
| IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                  | 34 |
| V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar                     | 38 |
| VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar   | 40 |
| VII. Risk yönetim hedef ve politikaları                     | 41 |
| VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar              | 44 |

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

|  |    |
|--|----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 48 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar             | 70 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 71 |
| V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar     | 76 |
| VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar    | 77 |

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

|   |    |
|---|----|
| I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 78 |
|---|----|

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|   |    |
|---|----|
| I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 78 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar        | 78 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin (“Ziraat Bankası” veya “Banka”) temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları’nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka’nın hisselerinin tamamı Hazine’ye ait olup, merkezi Ankara’dadır.

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

Banka’nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka yöneticilerinin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranı % | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|-------------|----------------|------------------|
| Hazine                  | 5.000.000     | 100         | 5.000.000      | -                |

(\*) 11 Şubat 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, Banka'nın 2.500.000 TL olan ödenmiş sermayesi 5.000.000 TL'ye yükseltilmiş olup, söz konusu sermaye artışı 18 Şubat 2015 tarih ve 8761 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, yurt içinde 24 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 89 Girişimci Dinamik Şube, 1.507 Şube ve 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.701 Şube (31 Aralık 2014: yurt içinde 24 Kurumsal Şube, 80 Girişimci Şube, 90 Girişimci Dinamik Şube, 1.486 Şube ve 2 mobil araç olmak üzere toplam 1.682 Şube), yurt dışında 21 Şube ve 4 Altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis Şubesi ile Batum Altşubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülçine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Karakum ve İskele Şubeleri) olmak üzere toplam 25 ve genel toplamda 1.726 Şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2015 İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm I) | Cari Dönem<br>(31/03/2015) |            |             | Önceki Dönem<br>(31/12/2014) |            |             |
|--|--------------------------------|----------------------------|------------|-------------|------------------------------|------------|-------------|
|  |                                | TP                         | YP         | Toplam      | TP                           | YP         | Toplam      |
|  |                                |                            |            |             |                              |            |             |
| <b>AKTİF KALEMLER</b>  |                                |                            |            |             |                              |            |             |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>   | (1)                            | 2.093.942                  | 32.690.518 | 34.784.460  | 2.773.721                    | 27.375.262 | 30.148.983  |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                   | (2)                            | 513.638                    | 129.069    | 642.707     | 275.730                      | 35.012     | 310.742     |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar   |                                | 513.638                    | 129.069    | 642.707     | 275.730                      | 35.012     | 310.742     |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 15.843                     | 4.361      | 20.204      | 10.168                       | 3.998      | 14.166      |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   |                                | 496.917                    | 124.708    | 621.625     | 265.562                      | 31.014     | 296.576     |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler  |                                | 878                        | -          | 878         | -                            | -          | -           |
| 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  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| <b>III. BANKALAR</b>   | (3)                            | 431.781                    | 2.018.060  | 2.449.841   | 510.164                      | 1.680.877  | 2.191.041   |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| <b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>   | (4)                            | 46.456.224                 | 9.374.590  | 55.830.814  | 45.767.453                   | 8.463.400  | 54.230.853  |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |                                | 131.676                    | 350.828    | 482.504     | 131.802                      | 314.208    | 446.010     |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 46.314.939                 | 8.900.301  | 55.215.240  | 45.620.600                   | 8.013.570  | 53.634.170  |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler  |                                | 9.609                      | 123.461    | 133.070     | 15.051                       | 135.622    | 150.673     |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>   | (5)                            | 123.047.031                | 35.305.750 | 158.352.781 | 110.379.211                  | 31.535.451 | 141.914.662 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar  |                                | 122.230.936                | 35.305.648 | 157.536.584 | 109.594.502                  | 31.535.409 | 141.129.911 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                                     |                                | 40.612                     | 657.878    | 698.490     | 46.385                       | 701.738    | 748.123     |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 6.1.3 Diğer  |                                | 122.190.324                | 34.647.770 | 156.838.094 | 109.548.117                  | 30.833.671 | 140.381.788 |
| 6.2 Takipteki Krediler   |                                | 2.834.738                  | 7.581      | 2.842.319   | 2.709.827                    | 7.093      | 2.716.920   |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)   |                                | 2.018.643                  | 7.479      | 2.026.122   | 1.925.118                    | 7.051      | 1.932.169   |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>  | (6)                            | 4.431.615                  | 4.927.464  | 9.359.079   | 4.927.297                    | 5.093.759  | 10.021.056  |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 4.399.846                  | 4.917.392  | 9.317.238   | 4.916.189                    | 5.093.120  | 10.009.309  |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler  |                                | 31.769                     | 10.072     | 41.841      | 11.108                       | 639        | 11.747      |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>  | (7)                            | 94.912                     | -          | 94.912      | 94.912                       | -          | 94.912      |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler   |                                | 94.912                     | -          | 94.912      | 94.912                       | -          | 94.912      |
| 9.2.1 Mali İştirakler  |                                | 88.846                     | -          | 88.846      | 88.846                       | -          | 88.846      |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler  |                                | 6.066                      | -          | 6.066       | 6.066                        | -          | 6.066       |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>  | (8)                            | 1.157.477                  | 1.178.508  | 2.335.985   | 482.478                      | 977.494    | 1.459.972   |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |                                | 1.151.240                  | 1.178.508  | 2.329.748   | 476.241                      | 977.494    | 1.453.735   |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |                                | 6.237                      | -          | 6.237       | 6.237                        | -          | 6.237       |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | (9)                            | -                          | 76.401     | 76.401      | -                            | 76.401     | 76.401      |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler  |                                | -                          | 76.401     | 76.401      | -                            | 76.401     | 76.401      |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar  |                                | -                          | 76.401     | 76.401      | -                            | 76.401     | 76.401      |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>   | (10)                           | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 12.3 Diğer   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | (11)                           | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | (14)                           | 4.751.245                  | 7.201      | 4.758.446   | 4.677.693                    | 5.921      | 4.683.614   |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   | (15)                           | 147.587                    | 1.817      | 149.404     | 181.843                      | 3.223      | 185.066     |
| 15.1 Şerefiye  |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| 15.2 Diğer   |                                | 147.587                    | 1.817      | 149.404     | 181.843                      | 3.223      | 185.066     |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>  | (12)                           | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>   |                                | 1.557                      | -          | 1.557       | 221.479                      | -          | 221.479     |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı  |                                | 1.557                      | -          | 1.557       | 656                          | -          | 656         |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı   |                                | -                          | -          | -           | 220.823                      | -          | 220.823     |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | (13)                           | 178.133                    | -          | 178.133     | 173.255                      | -          | 173.255     |
| 18.1 Satış Amaçlı  |                                | 178.133                    | -          | 178.133     | 173.255                      | -          | 173.255     |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |                                | -                          | -          | -           | -                            | -          | -           |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>   |                                | 1.216.962                  | 1.048.184  | 2.265.146   | 1.303.761                    | 584.514    | 1.888.275   |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>   |                                | 184.522.104                | 86.757.562 | 271.279.666 | 171.768.997                  | 75.831.314 | 247.600.311 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2015 İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm II) | Cari Dönem<br>(31/03/2015) |                   |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2014) |                   |                    |
|---|---------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|   |                                 | TP                         | YP                | Toplam             | TP                           | YP                | Toplam             |
|   |                                 | PASİF KALEMLER             |                   |                    |                              |                   |                    |
| <b>I. MEVDUAT</b>   | (1)                             | <b>112.137.678</b>         | <b>50.370.930</b> | <b>162.508.608</b> | <b>107.593.086</b>           | <b>45.662.162</b> | <b>153.255.248</b> |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı  |                                 | 253.549                    | 86.062            | 339.611            | 40.127                       | 371.049           | 411.176            |
| 1.2 Diğer   |                                 | 111.884.129                | 50.284.868        | 162.168.997        | 107.552.959                  | 45.291.113        | 152.844.072        |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>   | (2)                             | <b>25.980</b>              | <b>329.000</b>    | <b>354.980</b>     | <b>18.806</b>                | <b>376.778</b>    | <b>395.584</b>     |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>   | (3)                             | <b>1.140.789</b>           | <b>16.198.164</b> | <b>17.338.953</b>  | <b>1.149.257</b>             | <b>13.458.450</b> | <b>14.607.707</b>  |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>  |                                 | <b>24.170.028</b>          | <b>17.351.425</b> | <b>41.521.453</b>  | <b>16.310.776</b>            | <b>15.470.300</b> | <b>31.781.076</b>  |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar  |                                 | 24.170.028                 | 17.351.425        | 41.521.453         | 16.310.776                   | 15.470.300        | 31.781.076         |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>   |                                 | <b>1.477.681</b>           | <b>3.111.892</b>  | <b>4.589.573</b>   | <b>1.563.102</b>             | <b>2.655.704</b>  | <b>4.218.806</b>   |
| 5.1 Bonolar   |                                 | 1.477.681                  | 1.027.319         | 2.505.000          | 1.563.102                    | 783.430           | 2.346.532          |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 5.3 Tahviller   |                                 | -                          | 2.084.573         | 2.084.573          | -                            | 1.872.274         | 1.872.274          |
| <b>VI. FONLAR</b>   |                                 | <b>5.642.688</b>           | -                 | <b>5.642.688</b>   | <b>5.426.448</b>             | -                 | <b>5.426.448</b>   |
| 6.1 Müstakriz Fonları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 6.2 Diğer   |                                 | 5.642.688                  | -                 | 5.642.688          | 5.426.448                    | -                 | 5.426.448          |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>  |                                 | <b>1.199.574</b>           | <b>721.493</b>    | <b>1.921.067</b>   | <b>1.214.414</b>             | <b>532.089</b>    | <b>1.746.503</b>   |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>  | (4)                             | <b>1.553.434</b>           | <b>770.676</b>    | <b>2.324.110</b>   | <b>1.737.591</b>             | <b>305.622</b>    | <b>2.043.213</b>   |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>  | (5)                             | -                          | <b>865</b>        | <b>865</b>         | -                            | <b>1.389</b>      | <b>1.389</b>       |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları   |                                 | -                          | 883               | 883                | -                            | 1.425             | 1.425              |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 10.3 Diğer  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)   |                                 | -                          | 18                | 18                 | -                            | 36                | 36                 |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>  | (6)                             | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>   | (7)                             | <b>4.879.477</b>           | <b>20.397</b>     | <b>4.899.874</b>   | <b>4.719.883</b>             | <b>37.954</b>     | <b>4.757.837</b>   |
| 12.1 Genel Karşılıklar  |                                 | 2.487.809                  | 7.093             | 2.494.902          | 2.304.896                    | 6.685             | 2.311.581          |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı  |                                 | 842.737                    | -                 | 842.737            | 816.564                      | -                 | 816.564            |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 12.5 Diğer Karşılıklar  |                                 | 1.548.931                  | 13.304            | 1.562.235          | 1.598.423                    | 31.269            | 1.629.692          |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>  | (8)                             | <b>341.359</b>             | <b>274</b>        | <b>341.633</b>     | <b>825.874</b>               | <b>462</b>        | <b>826.336</b>     |
| 13.1 Cari Vergi Borcu   |                                 | 337.851                    | 274               | 338.125            | 825.874                      | 462               | 826.336            |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu   |                                 | 3.508                      | -                 | 3.508              | -                            | -                 | -                  |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              | (9)                             | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 14.1 Satış Amaçlı   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>   | (10)                            | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>   | (11)                            | <b>28.641.001</b>          | <b>1.194.861</b>  | <b>29.835.862</b>  | <b>27.422.276</b>            | <b>1.117.888</b>  | <b>28.540.164</b>  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye  |                                 | 5.000.000                  | -                 | 5.000.000          | 2.500.000                    | -                 | 2.500.000          |
| 16.2 Sermaye Yedekleri  |                                 | 4.082.894                  | 1.194.861         | 5.277.755          | 5.184.311                    | 1.117.888         | 6.302.199          |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları   |                                 | 509.269                    | 1.194.861         | 1.704.130          | 1.060.245                    | 1.117.888         | 2.178.133          |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   |                                 | 3.627.351                  | -                 | 3.627.351          | 3.634.310                    | -                 | 3.634.310          |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları   |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                  |                                 | 17.388                     | -                 | 17.388             | 17.388                       | -                 | 17.388             |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri   |                                 | (71.114)                   | -                 | (71.114)           | 472.368                      | -                 | 472.368            |
| 16.3 Kar Yedekleri  |                                 | 14.246.140                 | -                 | 14.246.140         | 15.527.658                   | -                 | 15.527.658         |
| 16.3.1 Yasal Yedekler   |                                 | 2.725.124                  | -                 | 2.725.124          | 2.725.124                    | -                 | 2.725.124          |
| 16.3.2 Statü Yedekleri  |                                 | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler  |                                 | 10.599.038                 | -                 | 10.599.038         | 11.880.556                   | -                 | 11.880.556         |
| 16.3.4 Diğer Kar Yedekleri  |                                 | 921.978                    | -                 | 921.978            | 921.978                      | -                 | 921.978            |
| 16.4 Kar veya Zarar   |                                 | 5.311.967                  | -                 | 5.311.967          | 4.210.307                    | -                 | 4.210.307          |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı   |                                 | 4.210.307                  | -                 | 4.210.307          | 159.798                      | -                 | 159.798            |
| 16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı   |                                 | 1.101.660                  | -                 | 1.101.660          | 4.050.509                    | -                 | 4.050.509          |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>  |                                 | <b>181.209.689</b>         | <b>90.069.977</b> | <b>271.279.666</b> | <b>167.981.513</b>           | <b>79.618.798</b> | <b>247.600.311</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

| <b>III. GELİR TABLOSU</b>   |             | <b>Dipnot<br/>(Beşinci<br/>Bölüm IV)</b> | <b>Cari Dönem<br/>01/01-31/03/2015</b> | <b>Önceki Dönem<br/>01/01-31/03/2014</b> |
|---|-------------|--|--|--|
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>  | <b>(1)</b>  |  | <b>4.957.509</b>                       | <b>4.214.062</b>                         |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler  |             |  | 3.712.351                              | 2.843.687                                |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler   |             |  | 3.785                                  | 363                                      |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler  |             |  | 14.532                                 | 14.332                                   |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler  |             |  | 2                                      | 2  |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler   |             |  | 1.188.297                              | 1.348.677                                |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan   |             |  | 303                                    | 769                                      |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV               |             |  | -                                      | -  |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan   |             |  | 1.014.633                              | 1.004.332                                |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan   |             |  | 173.361                                | 343.576                                  |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri   |             |  | -                                      | -  |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri  |             |  | 38.542                                 | 7.001                                    |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>   | <b>(2)</b>  |  | <b>2.582.772</b>                       | <b>2.283.407</b>                         |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler  |             |  | 1.988.113                              | 1.783.139                                |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler  |             |  | 87.788                                 | 56.566                                   |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler   |             |  | 428.075                                | 389.527                                  |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler  |             |  | 60.448                                 | 46.915                                   |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri  |             |  | 18.348                                 | 7.260                                    |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>   |             |  | <b>2.374.737</b>                       | <b>1.930.655</b>                         |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>  |             |  | <b>293.155</b>                         | <b>260.151</b>                           |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |             |  | 371.744                                | 319.918                                  |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden   |             |  | 52.000                                 | 38.074                                   |
| 4.1.2 Diğer   |             |  | 319.744                                | 281.844                                  |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar  |             |  | 78.589                                 | 59.767                                   |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere   |             |  | 41                                     | 25                                       |
| 4.2.2 Diğer   |             |  | 78.548                                 | 59.742                                   |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   |             |  | <b>7.990</b>                           | <b>358</b>                               |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>   | <b>(3)</b>  |  | <b>(7.187)</b>                         | <b>32.697</b>                            |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı   |             |  | 42.903                                 | 9.038                                    |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar  | <b>(4)</b>  |  | (1.500.685)                            | 139.511                                  |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı  |             |  | 1.450.595                              | (115.852)                                |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | <b>(5)</b>  |  | <b>380.761</b>                         | <b>263.076</b>                           |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |             |  | <b>3.049.456</b>                       | <b>2.486.937</b>                         |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | <b>(6)</b>  |  | <b>445.543</b>                         | <b>303.926</b>                           |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | <b>(7)</b>  |  | <b>1.151.461</b>                       | <b>994.771</b>                           |
| <b>XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>   |             |  | <b>1.452.452</b>                       | <b>1.188.240</b>                         |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |             |  | -                                      | -  |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                              |             |  | -                                      | -  |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>  |             |  | -                                      | -  |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               | <b>(8)</b>  |  | <b>1.452.452</b>                       | <b>1.188.240</b>                         |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  | <b>(9)</b>  |  | <b>(350.792)</b>                       | <b>(258.180)</b>                         |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı   |             |  | -                                      | (342.632)                                |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |             |  | (350.792)                              | 84.452                                   |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    | <b>(10)</b> |  | <b>1.101.660</b>                       | <b>930.060</b>                           |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>  |             |  | -                                      | -  |
| 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  |             |  | -                                      | -  |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |             |  | -                                      | -  |
| 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  |             |  | -                                      | -  |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                |             |  | -                                      | -  |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  |             |  | -                                      | -  |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı   |             |  | -                                      | -  |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |             |  | -                                      | -  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    |             |  | -                                      | -  |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>   | <b>(11)</b> |  | <b>1.101.660</b>                       | <b>930.060</b>                           |
| Hisse Başına Kar/Zarar  |             |  | 0,235                                  | 0,215                                    |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

| IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO  |                          |                            |
|---|--------------------------|----------------------------|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ  | Cari Dönem<br>31/03/2015 | Önceki Dönem<br>31/03/2014 |
| <b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>  | <b>(766.255)</b>         | <b>273.745</b>             |
| <b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>   | <b>(6.959)</b>           | <b>3.681.971</b>           |
| <b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   |
| <b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>   | <b>27.304</b>            | <b>7</b>                   |
| <b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>                 | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   |
| <b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   |
| <b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>   | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   |
| <b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>                              | <b>-</b>                 | <b>62.171</b>              |
| <b>IX. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>   | <b>126.461</b>           | <b>473.043</b>             |
| <b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>  | <b>(619.449)</b>         | <b>4.490.937</b>           |
| <b>XI. DÖNEM KARI/ZARARI</b>  | <b>138.487</b>           | <b>(546.771)</b>           |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)  | 136.693                  | (548.493)                  |
| 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  | 1.794                    | 1.722                      |
| <b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>   | <b>(480.962)</b>         | <b>3.944.166</b>           |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU |   |                              |                    |   |                                      |                                  |                           |                    |                             |                   |                                 |                                 |  |   |   |                               |  |                             |
|-----------------------------|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|---|---|-------------------------------|--|-----------------------------|
| 31 Mart 2014                |   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd. Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse Senedi<br>İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Karı /<br>(Zararı) | Geçmiş Dönem<br>Karı / (Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve Maddi<br>Olmayan Duran<br>Varlık YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | A./Durdurulan<br>F.İlişkin Dur.<br>V. Bir. Değ. F. | Satış<br>Toplam<br>Özkaynak |
| I.                          | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  |                              | 2.500.000          | 527.181   | -                                    | -                                | 2.541.114                 | -                  | 9.011.091                   | 921.978           | 3.330.074                       | 159.798                         | (641.945)                              | -   | 17.388  | -                             | -  | 18.366.679                  |
| II.                         | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 2.1                         | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 2.2                         | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                       |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| III.                        | Yeni Bakiye (I+II)  |                              | 2.500.000          | 527.181   | -                                    | -                                | 2.541.114                 | -                  | 9.011.091                   | 921.978           | 3.330.074                       | 159.798                         | (641.945)                              | -   | 17.388  | -                             | -  | 18.366.679                  |
| IV.                         | Dönem İçindeki Değişimler   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| V.                          | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| VI.                         | Menkul Değerler Değerleme Farkları  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | 94.200                                 | -   | -   | -                             | -  | 94.200                      |
| VII.                        | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                       |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 6.1                         | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 6.2                         | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| VIII.                       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | 3.681.971                                     | -   | -                             | -  | 3.681.971                   |
| IX.                         | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| X.                          | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XI.                         | Kur Farkları  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | 167.995                                | -   | -   | -                             | -  | 167.995                     |
| XII.                        | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XIII.                       | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XIV.                        | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XV.                         | Sermaye Artırımı  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 14.1                        | Nakden  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 14.2                        | İç Kaynaklardan   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XVI.                        | Hisse Senedi İhraç Primleri   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XVII.                       | Hisse Senedi İptal Karları  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XVIII.                      | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XIX.                        | Diğer   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| XX.                         | Dönem Net Karı veya Zararı  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | 930.060                         | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | 930.060                     |
| 20.1                        | Kar Dağıtımı  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | (3.330.074)                     | 3.330.074                       | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 20.2                        | Dağıtılan Temettü   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 20.3                        | Yedeklere Aktarılan Tutarlar  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | (3.330.074)                     | 3.330.074                       | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
| 20.3                        | Diğer   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                           |
|                             | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XX)                            |                              | 2.500.000          | 527.181   | -                                    | -                                | 2.541.114                 | -                  | 9.011.091                   | 921.978           | 930.060                         | 3.489.872                       | (379.750)                              | 3.681.971                                     | 17.388  | -                             | -  | 23.240.905                  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU |   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd. Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse Senedi<br>İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Karı /<br>(Zararı) | Geçmiş Dönem<br>Karı / (Zararı) | Menkul<br>Değer<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve Maddi<br>Olmayan Duran<br>Varlık YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Risken<br>Korunma<br>Fonları | A./Durdurulan<br>F. İlişkin Dur.<br>V. Bir. Değ. F. | Satış<br>Toplam<br>Özkaynak |
|-----------------------------|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---|---|------------------------------|---|-----------------------------|
| 31 Mart 2015                |   |                              |                    |   |                                      |                                  |                           |                    |                             |                   |                                 |                                 |                                       |   |   |                              |   |                             |
| I.                          | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  |                              | 2.500.000          | 543.482   | -                                    | -                                | 2.725.124                 | -                  | 11.880.556                  | 850.864           | 4.050.509                       | 159.798                         | 2.178.133                             | 3.634.310                                     | 17.388  | -                            | -   | 28.540.164                  |
| II.                         | Dönem İçindeki Değişimler   |                              |                    |   |                                      |                                  |                           |                    |                             |                   |                                 |                                 |                                       |   |   |                              |   |                             |
| III.                        | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| IV.                         | Menkul Değerler Değerleme Farkları  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | (501.307)                             | -   | -   | -                            | -   | (501.307)                   |
| 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                            |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | (6.959)                                       | -   | -                            | -   | (6.959)                     |
| VII.                        | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| VIII.                       | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| IX.                         | Kur Farkları  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | 27.304                                | -   | -   | -                            | -   | 27.304                      |
| X.                          | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| XI.                         | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| XII.                        | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| XIII.                       | Sermaye Artırımı  |                              | 2.500.000          | (543.482)                                       | -                                    | -                                | -                         | (1.281.518)        | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | 675.000                     |
| 12.1                        | Nakden  |                              | 675.000            | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | 675.000                     |
| 12.2                        | İç Kaynaklardan   |                              | 1.825.000          | (543.482)                                       | -                                    | -                                | -                         | (1.281.518)        | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| XIV.                        | Hisse Senedi İhraç Primleri   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| XV.                         | Hisse Senedi İptal Karları  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| XVI.                        | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| XVII.                       | Diğer   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| XVIII.                      | Dönem Net Karı veya Zararı  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | 1.101.660                       | (4.050.509)                     | -                                     | -   | -   | -                            | -   | 1.101.660                   |
| XIX.                        | Kar Dağıtımı  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | 4.050.509                       | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| 18.1                        | Dağıtılan Temettü   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| 18.2                        | Yedeklere Aktarılan Tutarlar  |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | (4.050.509)                     | 4.050.509                       | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
| 18.3                        | Diğer   |                              | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                     | -   | -   | -                            | -   | -                           |
|                             | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)                         |                              | 5.000.000          | -   | -                                    | -                                | 2.725.124                 | -                  | 10.599.038                  | 850.864           | 1.101.660                       | 4.210.307                       | 1.704.130                             | 3.627.351                                     | 17.388  | -                            | -   | 29.835.862                  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Cari Dönem<br>01/01 - 31/03/2015 | Önceki Dönem<br>01/01 - 31/03/2014 |
|--|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                              |                                  |                                    |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı                          |                              | 352.227                          | 1.355.914                          |
| 1.1.1 Alınan Faizler   |                              | 4.762.552                        | 3.514.599                          |
| 1.1.2 Ödenen Faizler   |                              | (2.458.455)                      | (2.098.065)                        |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri   |                              | 7.990                            | 358                                |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                              | 378.518                          | 320.477                            |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |                              | 1.276.073                        | 199.391                            |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                              | 366.745                          | 417.058                            |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  |                              | (506.654)                        | (457.648)                          |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |                              | (588.718)                        | (160.206)                          |
| 1.1.9 Diğer  |                              | (2.885.824)                      | (380.050)                          |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim   |                              | 1.317.885                        | (390.136)                          |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış  |                              | (6.893)                          | (3.493)                            |
| 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  |                              | (5.056.628)                      | (1.577.475)                        |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)  |                              | (15.943.181)                     | (7.554.129)                        |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış)  |                              | 52.222                           | (245.896)                          |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)   |                              | 10.246.685                       | 9.897.559                          |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)  |                              | 8.645.258                        | (2.819.760)                        |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)   |                              | 2.708.722                        | 1.690.671                          |
| 1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)   |                              | -                                | -                                  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)  |                              | 671.700                          | 222.387                            |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                              | <b>1.670.112</b>                 | <b>965.778</b>                     |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                              |                                  |                                    |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                              | <b>(2.121.428)</b>               | <b>(1.569.309)</b>                 |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                              | (751.270)                        | -                                  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                              | -                                | -                                  |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller   |                              | (109.901)                        | (2.644)                            |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |                              | -                                | 20.314                             |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                              | (5.452.792)                      | (7.264.842)                        |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                              | 6.128.443                        | 5.997.554                          |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler  |                              | (102.134)                        | (142.325)                          |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler   |                              | 1.164.413                        | 489.099                            |
| 2.9 Diğer  |                              | (2.998.187)                      | (666.465)                          |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                              |                                  |                                    |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  |                              | <b>136.653</b>                   | <b>(732.744)</b>                   |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit   |                              | 2.022.261                        | -                                  |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                              | (1.885.084)                      | (732.165)                          |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları  |                              | -                                | -                                  |
| 3.4 Temettü Ödemeleri  |                              | -                                | -                                  |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler   |                              | (524)                            | (579)                              |
| 3.6 Diğer  |                              | -                                | -                                  |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    |                              | <b>151.227</b>                   | <b>1.387</b>                       |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>                            |                              | <b>(163.436)</b>                 | <b>(1.334.888)</b>                 |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |                              | <b>4.866.373</b>                 | <b>6.688.272</b>                   |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   |                              | <b>4.702.937</b>                 | <b>5.353.384</b>                   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı”) ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları, ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır (tümü “Raporlama Standartları”).

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2014 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 31 Mart 2014 tarihli bakiyeler ile karşılaştırılmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

#### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

##### b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

##### c. Krediler ve alacaklar:

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### c. Krediler ve alacaklar: (Devamı)

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

##### d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir.

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Bankaca, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirilmesi sonucunda 3.627.351 TL yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL'dir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, daha önceden maddi olmayan duran varlıklar içerisinde takip ettiği özel maliyet bedellerini 31 Mart 2015 tarihli finansal tablolarında maddi duran varlıklar altında sınıflandırmaya başlamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Finansal Kiralama

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

##### Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

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

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

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

##### a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Ertelemiş vergi etkisi sonrası 71.114 TL aktüeryal kayıp “Diğer Kapsamlı Gider” olarak finansallarda sınıflandırılmıştır.

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### b. Emeklilik Hakları

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### b. Emeklilik Hakları (Devamı)

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve Sandıkların iştirakçileri ile aylık ve gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### b. Ertelemiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalama vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelemiş 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. Ertelemiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

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

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

#### XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

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

#### XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

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

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

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 27 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirdiği 2014 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dönem net karı olan 4.050.509 TL'den dağıtımına konu olmayan 503.358 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan dağıtımına esas 2014 yılsonuna ait 3.547.151 TL'lik dönem karından, 177.358 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 18.500 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 185.000 TL tutarında temettü dağıtılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (18.750 TL) kesintisi yapılarak net 106.250 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 3.041.293 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2015 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele dağıtılması kararlaştırılan temettü çerçevesinde ise toplam 163.178 TL ödeme yapılmıştır.

**31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16,82 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: %18,22).

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

Sermaye yeterliliği standart oranı, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutularak, ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

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

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

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır. Kredi riskine esas tutar hesaplamalarına bankacılık hesaplarında yer alan repo ve türev işlemleri dahil edilmektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem  | Risk Ağırlıkları  |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                  |              |       |
|---|-------------------|-----|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|-------|
|   | Banka             |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                  |              |       |
|   | 0%                | 10% | 20%               | 50%<br>Gayrimenkul<br>İpotekli | 50%               | 75%               | 100%              | 150%             | 200%             | 250%         | 1250% |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar - 31 Mart 2015</b>  | <b>79.346.050</b> | -   | <b>21.082.781</b> | -                              | <b>26.999.748</b> | <b>79.116.017</b> | <b>94.026.050</b> | <b>1.875.486</b> | <b>5.649.279</b> | <b>1.046</b> | -     |
| Risk Sınıfları:   |                   |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                  |              |       |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 72.320.205        | -   | -                 | -                              | 11.654.233        | -                 | 236.478           | -                | -                | -            | -     |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                 | -   | 440.431           | -                              | 63                | -                 | 2                 | -                | -                | -            | -     |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 483.227           | -                | -                | -            | -     |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | 781               | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -            | -     |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -            | -     |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | -                 | -   | 19.380.126        | -                              | 12.186.186        | -                 | 761.442           | -                | -                | -            | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar  | -                 | -   | 1.262.005         | -                              | 3.159.264         | -                 | 84.667.569        | -                | -                | -            | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar   | -                 | -   | 10                | -                              | 2                 | 64.830.936        | 610.931           | -                | -                | -            | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | 14.285.081        | 229.578           | -                | -                | -            | -     |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 557.993           | -                | -                | -            | -     |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | 1.875.486        | 5.649.279        | 1.046        | -     |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler   | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -            | -     |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -            | -     |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -            | -     |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 20.218            | -                | -                | -            | -     |
| Diğer Alacaklar   | 7.025.064         | -   | 209               | -                              | -                 | -                 | 6.458.612         | -                | -                | -            | -     |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (Devamı)

|   | Risk Ağırlıkları  |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |                |       |
|---|-------------------|-----|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------|
|   | Banka             |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |                |       |
|   | 0%                | 10% | 20%               | 50%<br>Gayrimenkul<br>İpotekli | 50%               | 75%               | 100%              | 150%             | 200%              | 250%           | 1250% |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                   |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |                |       |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar - 31 Aralık 2014</b>  | <b>74.247.665</b> | -   | <b>20.225.324</b> | <b>1.341</b>                   | <b>21.710.058</b> | <b>58.356.840</b> | <b>82.423.409</b> | <b>4.028.651</b> | <b>18.026.785</b> | <b>222.268</b> | -     |
| Risk Sınıfları:   |                   |     |                   |                                |                   |                   |                   |                  |                   |                |       |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 67.174.099        | -   | -                 | -                              | 10.676.895        | -                 | 200.653           | -                | -                 | -              | -     |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                 | -   | 444.032           | -                              | 86                | -                 | -                 | -                | -                 | -              | -     |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 443.990           | -                | -                 | -              | -     |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | 6                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -              | -     |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -              | -     |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | -                 | -   | 18.400.822        | -                              | 8.713.576         | -                 | 653.169           | -                | -                 | -              | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar  | -                 | -   | 1.380.349         | -                              | 2.317.373         | -                 | 72.697.239        | -                | -                 | -              | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar   | -                 | -   | 111               | -                              | 2.128             | 45.693.435        | 668.370           | -                | -                 | -              | -     |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | 12.663.405        | 216.913           | -                | -                 | -              | -     |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar  | -                 | -   | -                 | 1.341                          | -                 | -                 | 563.813           | -                | -                 | -              | -     |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | 4.028.651        | 18.026.785        | 222.268        | -     |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler   | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -              | -     |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -              | -     |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -              | -     |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  | -                 | -   | -                 | -                              | -                 | -                 | 62.682            | -                | -                 | -              | -     |
| Diğer Alacaklar   | 7.073.560         | -   | 10                | -                              | -                 | -                 | 6.916.580         | -                | -                 | -              | -     |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 13.066.828 | 11.641.473   |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)                                | 1.174.722  | 1.087.412    |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)                            | 1.301.706  | 1.098.374    |
| Özkaynak  | 32.679.566 | 31.484.041   |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100  | 16,82      | 18,22        |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100   | 15,77      | 17,18        |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100  | 15,82      | 17,23        |

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |                   |                   |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye  | 5.000.000         | 3.043.482         |
| Hisse senedi ihraç primleri   | -                 | -                 |
| Hisse senedi iptal karları  | -                 | -                 |
| Yedek akçeler   | 14.246.140        | 15.527.658        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar  | 5.331.482         | 5.812.443         |
| Kar   | 5.001.967         | 4.210.307         |
| Net Dönem Karı  | 1.101.660         | 4.050.509         |
| Geçmiş Yıllar Karı *  | 3.900.307         | 159.798           |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar   | 1.334.353         | 1.334.053         |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler  | 17.388            | 17.388            |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>30.931.330</b> | <b>29.945.331</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                   |                   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)  | 71.114            | 71.114            |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)  | 72.224            | 69.634            |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)  | 59.762            | 23.086            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)  | -                 | -                 |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)  | -                 | -                 |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)  | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)          | -                 | -                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)  | -                 | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)   | -                 | -                 |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)  | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                        | -                 | -                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)  | -                 | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)   | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -                 | -                 |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -                 | -                 |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>203.100</b>    | <b>163.834</b>    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>30.728.230</b> | <b>29.781.497</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>  |                   |                   |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri  | -                 | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)  | -                 | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)   | -                 | -                 |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>  | -                 | -                 |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                   |                   |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -                 | -                 |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -                 | -                 |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>  | -                 | -                 |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  | -                 | -                 |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  | <b>89.642</b>     | <b>92.346</b>     |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                              | 89.642            | 92.346            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                 | -                 |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>30.638.588</b> | <b>29.689.151</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |                   |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)   | -                 | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)   | -                 | -                 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar   | -                 | -                 |
| Genel Karşılıklar   | 2.041.692         | 1.818.980         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>2.041.692</b>  | <b>1.818.980</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                   |                   |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)  | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -                 | -                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | -                 | -                 |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>2.041.692</b>  | <b>1.818.980</b>  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>SERMAYE</b>  | <b>32.680.280</b> | <b>31.508.131</b> |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)   | -                 | -                 |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)  | 597               | 757               |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)   | -                 | 23.199            |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)   | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)   | 117               | 134               |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)   | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                 | -                 |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   | <b>32.679.566</b> | <b>31.484.041</b> |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |                   |                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar   | 145.551           | -                 |
| 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  | 298.147           | 165.247           |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar  | -                 | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar   | -                 | 220.823           |

(\*) Banka özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamakta olup, anılan yönetmeliğin 6. maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi gereği Genel Kurulda dağıtımına karar verilen 310.000 TL temettü tutarı geçmiş yıllar karına dahil edilmemiştir.

##### Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

##### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

Bu kapsamda Banka'da;

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Piyasa Riski Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü üzerinden gerçekleştirilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

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

Standart Metot dışında, alım – satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit tahsisinde Tarihsel Benzetim Yöntemi kullanılmaktadır. Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle hesaplanan RMD sonuçları ise izleme amaçlı olarak kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

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

#### Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                       | 592.362    | 548.621      |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | 80.909     | 77.176       |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü      | -          | -            |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                             | 450.971    | 419.103      |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                            | -          | -            |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                             | -          | -            |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | -          | -            |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot               | 50.480     | 42.512       |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü    | -          | -            |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü<br>(I+II+III+IV+V+VI+VII)           | 1.174.722  | 1.087.412    |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)                                    | 14.684.025 | 13.592.650   |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

|            | ABD Doları | Avro   | AUD    | DKK    | SEK    | CHF    | CAD    | NOK    | GBP    | SAR    | 100Yen |
|------------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 24.03.2015 | 2,5471     | 2,7758 | 2,0098 | 0,3733 | 0,2997 | 2,6664 | 2,0409 | 0,3237 | 3,7979 | 0,6811 | 2,1299 |
| 25.03.2015 | 2,5596     | 2,8082 | 2,0083 | 0,3760 | 0,3010 | 2,6733 | 2,0431 | 0,3252 | 3,8123 | 0,6825 | 2,1438 |
| 26.03.2015 | 2,5761     | 2,8154 | 2,0196 | 0,3772 | 0,3014 | 2,6848 | 2,0658 | 0,3270 | 3,8280 | 0,6869 | 2,1646 |
| 27.03.2015 | 2,5947     | 2,8251 | 2,0138 | 0,3784 | 0,3024 | 2,7017 | 2,0678 | 0,3255 | 3,8622 | 0,6918 | 2,1779 |
| 30.03.2015 | 2,5885     | 2,8049 | 1,9799 | 0,3756 | 0,3012 | 2,6796 | 2,0425 | 0,3222 | 3,8307 | 0,6901 | 2,1587 |
| 31.03.2015 | 2,5838     | 2,7791 | 1,9701 | 0,3722 | 0,2997 | 2,6651 | 2,0369 | 0,3193 | 3,8359 | 0,6888 | 2,1560 |

- d) **Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:**

| ABD Doları | Avro   | AUD    | DKK    | SEK    | CHF    | CAD    | NOK    | GBP    | SAR    | 100Yen |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2,5831     | 2,7901 | 1,9968 | 0,3746 | 0,3021 | 2,6392 | 2,0490 | 0,3226 | 3,8626 | 0,6896 | 2,1483 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

|  | Avro                | ABD Doları          | Diğer YP <sup>(1)</sup> | Toplam             |
|--|---------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |                     |                     |                         |                    |
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                     |                         |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 4.692.350           | 21.111.791          | 6.886.377               | 32.690.518         |
| Bankalar   | 341.227             | 1.436.481           | 240.352                 | 2.018.060          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>             | -                   | 4.361               | -                       | 4.361              |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                   | -                   | -                       | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 3.368.019           | 5.987.944           | 18.627                  | 9.374.590          |
| Krediler <sup>(2)</sup>  | 8.984.842           | 26.981.265          | 50.241                  | 36.016.348         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(4)</sup>    | 701.473             | 553.436             | -                       | 1.254.909          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 1.333.284           | 3.589.904           | 4.276                   | 4.927.464          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar  | -                   | -                   | -                       | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar  | 3.527               | 1.551               | 2.123                   | 7.201              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar  | 699                 | 560                 | 558                     | 1.817              |
| Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>   | 632.314             | 381.120             | 30.061                  | 1.043.495          |
| <b>Toplam Varlıklar <sup>(5)</sup></b>   | <b>20.057.735</b>   | <b>60.048.413</b>   | <b>7.232.615</b>        | <b>87.338.763</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                     |                     |                         |                    |
| Bankalar Mevduatı  | 2.011.334           | 1.739.716           | 31.288                  | 3.782.338          |
| Döviz Tevdiat Hesabı   | 28.659.302          | 15.743.696          | 2.185.594               | 46.588.592         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 1.962.881           | 15.388.544          | -                       | 17.351.425         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 3.448.412           | 12.748.007          | 1.745                   | 16.198.164         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                   | 3.111.892           | -                       | 3.111.892          |
| Muhtelif Borçlar   | 680.220             | 39.200              | 2.073                   | 721.493            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar  | -                   | -                   | -                       | -                  |
| Diğer Yükümlülükler  | 312.569             | 447.807             | 31.836                  | 792.212            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>37.074.718</b>   | <b>49.218.862</b>   | <b>2.252.536</b>        | <b>88.546.116</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>(17.016.983)</b> | <b>10.829.551</b>   | <b>4.980.079</b>        | <b>(1.207.353)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>  | <b>17.611.188</b>   | <b>(10.423.609)</b> | <b>(4.878.199)</b>      | <b>2.309.380</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | 18.230.023          | 3.218.544           | 947.017                 | 22.395.584         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 618.835             | 13.642.153          | 5.825.216               | 20.086.204         |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>7.207.392</b>    | <b>22.121.435</b>   | <b>2.632.932</b>        | <b>31.961.759</b>  |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                     |                     |                         |                    |
| Toplam Varlıklar   | 17.409.849          | 52.062.881          | 6.771.344               | 76.244.074         |
| Toplam Yükümlülükler   | 33.496.497          | 41.755.740          | 2.871.895               | 78.124.132         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>(16.086.648)</b> | <b>10.307.141</b>   | <b>3.899.449</b>        | <b>(1.880.058)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>  | <b>18.086.278</b>   | <b>(9.832.293)</b>  | <b>(5.783.538)</b>      | <b>2.470.447</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | 18.550.742          | 3.333.218           | 936.041                 | 22.820.001         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 464.464             | 13.165.511          | 6.719.579               | 20.349.554         |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>6.219.244</b>    | <b>18.945.595</b>   | <b>1.974.433</b>        | <b>27.139.272</b>  |

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 94,57'si Altın, %2,64'ü GBP, %0,82'si SAR ve kalan %1,97'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %49,29'u Altın, %22,73'ü GBP, %13,46'sı CHF, %4,52'si DKK, %2,14'ü SAR ve kalan %7,86'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (2014: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %96,50'si Altın, %0,91'i GBP, %0,62'si SAR ve kalan %1,97'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %64,21'i Altın, %16,66'sı GBP, %9,49'u CHF, %3,53'ü DKK ve kalan %6,11'i diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

(2) Verilen kredilerin 566.264 TL karşılığı ABD Doları, 144.334 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2014: 347.656 TL karşılığı ABD Doları ve 99.687 TL karşılığı Avro).

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

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

(5) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar tabloya dahil edilmemektedir.

(6) Diğer aktifler içerisindeki 4.689 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

| Cari Dönem Sonu  | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam              |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 52.256              | -                 | -                 | -                 | -                 | 34.732.204          | 34.784.460          |
| Bankalar   | 829.673             | 452.185           | 497.256           | 7.788             | -                 | 662.939             | 2.449.841           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 75                  | 3.701             | 7.114             | 6.130             | 4.062             | 621.625             | 642.707             |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                   | -                   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 9.276.646           | 7.022.038         | 9.790.540         | 14.369.864        | 14.879.937        | 491.789             | 55.830.814          |
| Verilen Krediler   | 56.896.202          | 23.667.441        | 29.539.101        | 40.590.049        | 6.843.790         | 816.198             | 158.352.781         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 2.191.423           | 8.046             | 2.676.829         | 2.945.001         | 1.537.780         | -                   | 9.359.079           |
| Diğer Varlıklar  | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | 9.859.984           | 9.859.984           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>69.246.275</b>   | <b>31.153.411</b> | <b>42.510.840</b> | <b>57.918.832</b> | <b>23.265.569</b> | <b>47.184.739</b>   | <b>271.279.666</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                     |
| Bankalar Mevduatı  | 5.282.989           | 1.916.529         | 294.665           | -                 | -                 | 145.769             | 7.639.952           |
| Diğer Mevduat  | 86.887.836          | 21.160.157        | 15.347.225        | 402.093           | -                 | 31.071.345          | 154.868.656         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 37.155.186          | 2.476.120         | 1.890.147         | -                 | -                 | -                   | 41.521.453          |
| Muhtelif Borçlar   | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | 1.921.067           | 1.921.067           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | 156.286             | 1.726.706         | 686.573           | 2.020.008         | -                 | -                   | 4.589.573           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 3.755.309           | 3.610.741         | 8.215.390         | 1.139.818         | 617.695           | -                   | 17.338.953          |
| Diğer Yükümlülükler  | 209.144             | 25.728            | 18.986            | 5.671.991         | -                 | 37.474.163          | 43.400.012          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>133.446.750</b>  | <b>30.915.981</b> | <b>26.452.986</b> | <b>9.233.910</b>  | <b>617.695</b>    | <b>70.612.344</b>   | <b>271.279.666</b>  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>   | -                   | <b>237.430</b>    | <b>16.057.854</b> | <b>48.684.922</b> | <b>22.647.874</b> | -                   | <b>87.628.080</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>   | <b>(64.200.475)</b> | -                 | -                 | -                 | -                 | <b>(23.427.605)</b> | <b>(87.628.080)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | -                   | 920.624           | -                 | -                 | -                 | -                   | 920.624             |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | (134.803)           | -                 | (316.604)         | (762.271)         | -                 | -                   | (1.213.678)         |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>(64.335.278)</b> | <b>1.158.054</b>  | <b>15.741.250</b> | <b>47.922.651</b> | <b>22.647.874</b> | <b>(23.427.605)</b> | <b>(293.054)</b>    |

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

(2) Riski Banka’ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.566.496 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 76.192 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.

(3) Ertelemiş vergi aktifleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

(5) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

- (1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski bankaya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.326.157 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 100.291 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelemiş vergi aktif ve benzeri diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

|   | Avro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---|------|------------|-----|-------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>  |      |            |     |       |
| <b>Varlıklar</b>  |      |            |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | -    | -          | -   | 1,65  |
| Bankalar  | 1,34 | 1,83       | -   | 7,66  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar   | -    | 5,36       | -   | 6,79  |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -          | -   | -     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 4,73 | 5,67       | -   | 8,64  |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>   | 4,16 | 4,96       | -   | 11,97 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar  | 6,42 | 7,08       | -   | 8,66  |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>  | 0,86 | 0,76       | -   | 8,89  |
| Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>  | 1,49 | 1,44       | -   | 6,63  |
| Para Piyasalarına Borçlar   | 0,57 | 0,84       | -   | 9,55  |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -    | 3,27       | -   | 9,10  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 1,39 | 1,79       | -   | 7,74  |

(1) TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermekte olup, KKTC Merkez Bankası'nın %6,50'lik TL ve %0,25'lik ABD Doları ile Avro zorunlu karşılık faiz oranlarını içermemektedir.

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

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### c) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

Riskin yönetiminde asgari olarak; Sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Bankanın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonelite riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/<br>Özkaynaklar-Kayıplar/<br>Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--|
| 1. TRY                              | (+) 300bp                         | (2.732.433)            | (8,36%)  |
| 2. TRY                              | (-) 300bp                         | 3.164.866              | 9,68%  |
| 3. EUR                              | (+) 100bp                         | 86.752                 | 0,27%  |
| 4. EUR                              | (-) 100bp                         | (74.403)               | (0,23%)  |
| 5. USD                              | (+) 100bp                         | (496.158)              | (1,52%)  |
| 6. USD                              | (-) 100bp                         | 591.900                | 1,81%  |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>3.682.363</b>       | <b>11,27%</b>                                      |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(3.141.839)</b>     | <b>(9,61%)</b>                                     |

##### d) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

| Hisse Senedi Yatırımları             | Karşılaştırma     |                        |                  |
|--------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|
|                                      | Bilanço<br>Değeri | Gerçeğe Uygun<br>Değer | Piyasa<br>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                                | 176.203           | 176.203                | -                |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Bankanın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları ise günlük bazda takip edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerinde seyretmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

|  | Vadesiz            | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Dağıtılamayan Üzeri | (1) (2)             | Toplam             |
|--|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |                    |                      |                     |                   |                   |                              |                     |                    |
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                      |                     |                   |                   |                              |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 34.784.460         | -                    | -                   | -                 | -                 | -                            | -                   | 34.784.460         |
| Bankalar   | 662.939            | 829.673              | 452.185             | 497.256           | 7.788             | -                            | -                   | 2.449.841          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                  | 71.046               | 50.408              | 56.677            | 460.514           | 4.062                        | -                   | 642.707            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                  | -                    | -                   | -                 | -                 | -                            | -                   | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -                  | 1.050.168            | 2.759.368           | 3.387.309         | 26.126.375        | 22.025.089                   | 482.505             | 55.830.814         |
| Verilen Krediler   | -                  | 6.195.060            | 10.682.362          | 61.737.477        | 63.908.341        | 15.013.343                   | 816.198             | 158.352.781        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -                  | 133.126              | 8.046               | 408.112           | 5.897.912         | 2.911.883                    | -                   | 9.359.079          |
| Diğer Varlıklar  | 1.933.729          | -                    | -                   | 1.557             | 19.111            | -                            | 7.905.587           | 9.859.984          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>37.381.128</b>  | <b>8.279.073</b>     | <b>13.952.369</b>   | <b>66.088.388</b> | <b>96.420.041</b> | <b>39.954.377</b>            | <b>9.204.290</b>    | <b>271.279.666</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                      |                     |                   |                   |                              |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı  | 145.769            | 5.282.989            | 1.916.529           | 294.665           | -                 | -                            | -                   | 7.639.952          |
| Diğer Mevduat  | 31.071.345         | 86.887.279           | 21.159.040          | 15.343.262        | 407.618           | 112                          | -                   | 154.868.656        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | -                  | 2.817.170            | 2.329.069           | 8.991.978         | 1.510.170         | 1.690.566                    | -                   | 17.338.953         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                  | 37.155.186           | 2.476.120           | 1.890.147         | -                 | -                            | -                   | 41.521.453         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                  | 156.287              | 1.708.619           | 686.573           | 2.038.094         | -                            | -                   | 4.589.573          |
| Muhtelif Borçlar   | 1.186.309          | 734.758              | -                   | -                 | -                 | -                            | -                   | 1.921.067          |
| Diğer Yükümlülükler (3)  | 2.333.590          | 615.090              | 34.099              | 18.986            | 5.671.991         | 842.737                      | 33.883.519          | 43.400.012         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>34.737.013</b>  | <b>133.648.759</b>   | <b>29.623.476</b>   | <b>27.225.611</b> | <b>9.627.873</b>  | <b>2.533.415</b>             | <b>33.883.519</b>   | <b>271.279.666</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>2.644.115</b>   | <b>(125.369.686)</b> | <b>(15.671.107)</b> | <b>38.862.777</b> | <b>86.792.168</b> | <b>37.420.962</b>            | <b>(24.679.229)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                    |                      |                     |                   |                   |                              |                     |                    |
| Toplam Aktifler  | 32.283.303         | 8.207.138            | 12.695.097          | 57.591.577        | 89.248.003        | 39.250.555                   | 8.324.638           | 247.600.311        |
| Toplam Yükümlülükler   | 34.819.865         | 114.758.986          | 28.216.271          | 25.333.846        | 9.596.661         | 2.403.219                    | 32.471.463          | 247.600.311        |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>(2.536.562)</b> | <b>(106.551.848)</b> | <b>(15.521.174)</b> | <b>32.257.731</b> | <b>79.651.342</b> | <b>36.847.336</b>            | <b>(24.146.825)</b> | <b>-</b>           |

(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) Ertelemiş vergi aktifi "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.566.496 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 76.192 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### d) Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

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

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

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

Bankada kredi türevlerine ilişkin pozisyon bulunmamaktadır.

#### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

| Risk Sınıfları – 31 Mart 2015   | Tutar              | Finansal Teminatlar | Diğer / Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|--------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 84.210.916         | 6.641.789           | -                         | -                             |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar       | 440.496            | 40.774              | -                         | 14                            |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar     | 483.227            | 144.650             | -                         | -                             |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                    | 781                | -                   | -                         | -                             |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                           | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                         | 32.327.754         | 19.724.409          | -                         | -                             |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar  | 89.088.838         | 608.185             | -                         | 313.662                       |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar   | 65.441.879         | 17.514.245          | -                         | 59.722                        |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 14.514.659         | 8.790               | -                         | 892                           |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar  | 557.993            | 65.945              | -                         | -                             |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar  | 7.525.811          | 52.803              | -                         | -                             |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler   | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                  | -                   | -                         | -                             |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  | 20.218             | 3.812               | -                         | -                             |
| Diğer Alacaklar   | 13.483.885         | -                   | -                         | -                             |
| <b>Toplam</b>   | <b>308.096.457</b> | <b>44.805.402</b>   | -                         | <b>374.290</b>                |

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

#### VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

##### a) Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar

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

##### b) Risk Yönetiminin Yapısı ve Organizasyonu

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Risk Yönetimi organizasyonu operasyon ve piyasa riski yönetimi, kredi riski yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır.

##### c) Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği

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

#### Likidite Riski

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

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

#### Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

**31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

**Piyasa Riski**

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır.

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

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

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

**Operasyonel Riskler**

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka’da operasyonel risk yönetimi faaliyetleri, Basel II’ye uyum sağlanması amacıyla BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda revize edilen Banka’nın “Operasyonel, İtibar ve Stratejik Riskler Yönetimi Yönetmeliği” kapsamında yürütülmektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

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

###### Kredi Riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

| Cari Dönem   | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/Girişimci Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/Yatırım Bankacılığı | Diğer/Dağıtılmayan | Toplam             |
|--|---------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                  |                     |                               |                     |                            |                    |                    |
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>1.380.148</b>    | <b>1.420.574</b>              | <b>768.526</b>      | <b>1.349.719</b>           | <b>38.542</b>      | <b>4.957.509</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler   | 1.380.148           | 1.420.574                     | 768.526             | 143.103                    | -                  | 3.712.351          |
| Bankalardan Alınan Faizler   | -                   | -                             | -                   | 14.532                     | -                  | 14.532             |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                    | -                   | -                             | -                   | 1.188.297                  | -                  | 1.188.297          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | -                   | -                             | -                   | 3.787                      | 38.542             | 42.329             |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>1.298.127</b>    | <b>689.986</b>                | <b>-</b>            | <b>576.311</b>             | <b>18.348</b>      | <b>2.582.772</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 1.298.127           | 689.986                       | -                   | -                          | -                  | 1.988.113          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                 | -                   | -                             | -                   | 87.788                     | -                  | 87.788             |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                            | -                   | -                             | -                   | 428.075                    | -                  | 428.075            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                       | -                   | -                             | -                   | 60.448                     | -                  | 60.448             |
| Diğer Faiz Giderleri   | -                   | -                             | -                   | -                          | 18.348             | 18.348             |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>  | <b>82.021</b>       | <b>730.588</b>                | <b>768.526</b>      | <b>773.408</b>             | <b>20.194</b>      | <b>2.374.737</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                     | <b>191.923</b>      | <b>115.717</b>                | <b>15.690</b>       | <b>(44.159)</b>            | <b>13.984</b>      | <b>293.155</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar  | 191.923             | 115.717                       | 15.690              | 1.748                      | 46.666             | 371.744            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar   | -                   | -                             | -                   | 45.907                     | 32.682             | 78.589             |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>7.990</b>               | <b>-</b>           | <b>7.990</b>       |
| Ticari Kar / Zarar (Net)   | -                   | -                             | -                   | (7.187)                    | -                  | -7.187             |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                      | <b>6.004</b>        | <b>36.774</b>                 | <b>15.169</b>       | <b>666</b>                 | <b>322.148</b>     | <b>380.761</b>     |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı                       | 140.967             | 208.196                       | 93.337              | 1.669                      | 1.374              | 445.543            |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>                                      | <b>12.693</b>       | <b>50.497</b>                 | <b>8.186</b>        | <b>-</b>                   | <b>1.080.085</b>   | <b>1.151.461</b>   |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>                                    | <b>126.288</b>      | <b>624.386</b>                | <b>697.862</b>      | <b>729.049</b>             | <b>(725.133)</b>   | <b>1.452.452</b>   |
| <b>Vergi Karşılığı</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                   | <b>(350.792)</b>   | <b>(350.792)</b>   |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                       | <b>-</b>            | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                   | <b>1.101.660</b>   | <b>1.101.660</b>   |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>  |                     |                               |                     |                            |                    |                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)                 | -                   | -                             | -                   | 642.707                    | -                  | 642.707            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar                            | -                   | -                             | -                   | 2.449.841                  | -                  | 2.449.841          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                             | -                   | -                             | -                   | 55.830.814                 | -                  | 55.830.814         |
| Krediler   | 47.508.859          | 70.166.116                    | 31.456.403          | 9.221.403                  | -                  | 158.352.781        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)                         | -                   | -                             | -                   | 9.359.079                  | -                  | 9.359.079          |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                   | -                             | -                   | 2.507.298                  | -                  | 2.507.298          |
| Diğer Varlıklar  | -                   | -                             | -                   | -                          | 42.137.146         | 42.137.146         |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>                                      | <b>47.508.859</b>   | <b>70.166.116</b>             | <b>31.456.403</b>   | <b>80.011.142</b>          | <b>42.137.146</b>  | <b>271.279.666</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>  |                     |                               |                     |                            |                    |                    |
| Mevduat  | 116.987.114         | 36.770.218                    | -                   | 7.639.952                  | 1.111.324          | 162.508.608        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                             | -                   | -                             | -                   | 354.980                    | -                  | 354.980            |
| Alınan Krediler  | -                   | -                             | -                   | 17.338.953                 | -                  | 17.338.953         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                   | -                             | -                   | 41.521.453                 | -                  | 41.521.453         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                  | -                   | -                             | -                   | 4.589.573                  | -                  | 4.589.573          |
| Karşılıklar  | -                   | -                             | -                   | -                          | 4.899.874          | 4.899.874          |
| Diğer Yükümlülükler  | -                   | -                             | -                   | -                          | 10.230.363         | 10.230.363         |
| Özkaynaklar  | -                   | -                             | -                   | -                          | 29.835.862         | 29.835.862         |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>                                  | <b>116.987.114</b>  | <b>36.770.218</b>             | <b>-</b>            | <b>71.444.911</b>          | <b>46.077.423</b>  | <b>271.279.666</b> |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>   |                     |                               |                     |                            |                    |                    |
| Sermaye Yatırımı   | -                   | -                             | -                   | -                          | -                  | -                  |
| Amortisman Giderleri   | -                   | -                             | -                   | -                          | 61.400             | 61.400             |
| Yeniden Yap. Maliyetleri   | -                   | -                             | -                   | -                          | -                  | -                  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo: (Devamı)

| Önceki Dönem   | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/Girişimci Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/Yatırım Bankacılığı | Diğer/Dağıtılmayan | Toplam             |
|--|---------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                  |                     |                               |                     |                            |                    |                    |
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>1.223.661</b>    | <b>1.000.673</b>              | <b>544.274</b>      | <b>1.438.452</b>           | <b>7.002</b>       | <b>4.214.062</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler   | 1.223.661           | 1.000.673                     | 544.274             | 75079                      | -                  | 2.843.687          |
| Bankalardan Alınan Faizler   | -                   | -                             | -                   | 14.332                     | -                  | 14.332             |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                    | -                   | -                             | -                   | 1.348.677                  | -                  | 1.348.677          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | -                   | -                             | -                   | 364                        | 7.002              | 7.366              |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>1.205.878</b>    | <b>577.261</b>                | <b>-</b>            | <b>493.008</b>             | <b>7.260</b>       | <b>2.283.407</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler   | 1.205.878           | 577.261                       | -                   | -                          | -                  | 1.783.139          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                 | -                   | -                             | -                   | 56.566                     | -                  | 56.566             |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                            | -                   | -                             | -                   | 389.527                    | -                  | 389.527            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                       | -                   | -                             | -                   | 46.915                     | -                  | 46.915             |
| Diğer Faiz Giderleri   | -                   | -                             | -                   | -                          | 7.260              | 7.260              |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>  | <b>17.783</b>       | <b>423.412</b>                | <b>544.274</b>      | <b>945.444</b>             | <b>(258)</b>       | <b>1.930.655</b>   |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                     | <b>158.673</b>      | <b>90.066</b>                 | <b>12.382</b>       | <b>(26.850)</b>            | <b>25.880</b>      | <b>260.151</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar  | 158.673             | 90.066                        | 12382               | 1.364                      | 57.433             | 319.918            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar   | -                   | -                             | -                   | 28.214                     | 31.553             | 59.767             |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>358</b>                 | <b>-</b>           | <b>358</b>         |
| Ticari Kar / Zarar (Net)   | -                   | -                             | -                   | 32.697                     | -                  | 32.697             |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                      | <b>6.996</b>        | <b>15.902</b>                 | <b>21.823</b>       | <b>658</b>                 | <b>217.697</b>     | <b>263.076</b>     |
| <b>Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı</b>                | <b>93.802</b>       | <b>116.469</b>                | <b>55.576</b>       | <b>18</b>                  | <b>38.061</b>      | <b>303.926</b>     |
| Diğer Faaliyet Giderleri   | 7.669               | 42.030                        | 5.254               | -                          | 939.818            | 994.771            |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>                                    | <b>81.981</b>       | <b>370.881</b>                | <b>517.649</b>      | <b>952.289</b>             | <b>(734.560)</b>   | <b>1.188.240</b>   |
| <b>Vergi Karşılığı</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                   | <b>(258.180)</b>   | <b>(258.180)</b>   |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                       | <b>-</b>            | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                   | <b>930.060</b>     | <b>930.060</b>     |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>  |                     |                               |                     |                            |                    |                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)                 | -                   | -                             | -                   | 310.742                    | -                  | 310.742            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar                            | -                   | -                             | -                   | 2.191.041                  | -                  | 2.191.041          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                             | -                   | -                             | -                   | 54.230.853                 | -                  | 54.230.853         |
| Krediler   | 44.702.046          | 59.763.551                    | 29.095.441          | 8353623,908                | -                  | 141.914.662        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)                         | -                   | -                             | -                   | 10.021.056                 | -                  | 10.021.056         |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                   | -                             | -                   | 1.631.285                  | -                  | 1.631.285          |
| Diğer Varlıklar  | -                   | -                             | -                   | -                          | 37.300.672         | 37.300.672         |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>                                      | <b>44.702.046</b>   | <b>59.763.551</b>             | <b>29.095.441</b>   | <b>76.738.601</b>          | <b>37.300.672</b>  | <b>247.600.311</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>  |                     |                               |                     |                            |                    |                    |
| Mevduat  | 109.635.533         | 36.090.565                    | -                   | 5.683.872                  | 1.845.278          | 153.255.248        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                             | -                   | -                             | -                   | 395.584                    | -                  | 395.584            |
| Alınan Krediler  | -                   | -                             | -                   | 14.607.707                 | -                  | 14.607.707         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                   | -                             | -                   | 31.781.076                 | -                  | 31.781.076         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                  | -                   | -                             | -                   | 4.218.806                  | -                  | 4.218.806          |
| Karşılıklar  | -                   | -                             | -                   | -                          | 4.757.837          | 4.757.837          |
| Diğer Yükümlülükler  | -                   | -                             | -                   | -                          | 10.043.889         | 10.043.889         |
| Özkaynaklar  | -                   | -                             | -                   | -                          | 28.540.164         | 28.540.164         |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>                                  | <b>109.635.533</b>  | <b>36.090.565</b>             | <b>-</b>            | <b>56.687.045</b>          | <b>45.187.168</b>  | <b>247.600.311</b> |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>   |                     |                               |                     |                            |                    |                    |
| Sermaye Yatırımı   | -                   | -                             | -                   | -                          | -                  | -                  |
| Amortisman Giderleri   | -                   | -                             | -                   | -                          | 56.374             | 56.374             |
| Yeniden Yap. Maliyetleri   | -                   | -                             | -                   | -                          | -                  | -                  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası’na ilişkin bilgiler:

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kasa/Efektif        | 1.007.136        | 482.899           | 1.162.327        | 614.925           |
| T.C. Merkez Bankası | 1.086.601        | 32.202.637        | 1.611.393        | 26.753.700        |
| Diğer               | 205              | 4.982             | 1                | 6.637             |
| <b>Toplam</b>       | <b>2.093.942</b> | <b>32.690.518</b> | <b>2.773.721</b> | <b>27.375.262</b> |

##### 1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası’nın 2015/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB’nin 2015/19 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %13, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %20, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %14, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %8, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %7, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan basın duyurusuna göre, zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine 2014 yılının Kasım ayında tesis edilen zorunlu karşılıklardan itibaren başlanmıştır. Ayrıca, TCMB’nin 2015/35 sayılı Yabancı Para Zorunlu ve Serbest Hesaplara Faiz Ödenmesine İlişkin Basın Duyurusu’na göre, T.C. Merkez Bankası nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren başlanacaktır.

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

|                                    | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                    | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Vadesiz Serbest Hesap              | 1.034.345        | 639.247           | 1.563.450        | 301.734           |
| Vadeli Serbest Hesap               | -                | -                 | -                | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap       | -                | -                 | -                | -                 |
| Zorunlu Karşılık <sup>(1)(2)</sup> | 52.256           | 31.563.390        | 47.943           | 26.451.966        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>1.086.601</b> | <b>32.202.637</b> | <b>1.611.393</b> | <b>26.753.700</b> |

<sup>(1)</sup> Yurtdışı şubelere ait 77.406 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2014: 75.723 TL).

<sup>(2)</sup> Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 20.796.931 TL (31 Aralık 2014: 18.822.279 TL), Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

|                                  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar    | -            | -            |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 5.092        | 5.265        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>5.092</b> | <b>5.265</b> |

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

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |               |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|
|  | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler                            | 8.659          | 55.732         | 5.949          | 6.583         |
| Swap İşlemleri                             | 488.233        | 68.976         | 259.596        | 24.420        |
| Futures İşlemleri                          | -              | -              | -              | -             |
| Opsiyonlar                                 | 25             | -              | 17             | 11            |
| Diğer                                      | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                              | <b>496.917</b> | <b>124.708</b> | <b>265.562</b> | <b>31.014</b> |

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

| Bankalar                   | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                            | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Yurtiçi                    | 409.200        | 112.410          | 486.524        | 253.784          |
| Yurtdışı                   | 22.581         | 1.905.650        | 23.640         | 1.427.093        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>431.781</b> | <b>2.018.060</b> | <b>510.164</b> | <b>1.680.877</b> |

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

|                                  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar    | 40.926.879        | 30.650.483        |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 5.236.820         | 5.700.219         |
| <b>Toplam</b>                    | <b>46.163.699</b> | <b>36.350.702</b> |

- b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 55.689.081        | 53.925.141        |
| Borsada İşlem Gören        | 55.689.081        | 53.925.141        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                 | -                 |
| Hisse Senetleri            | 483.038           | 446.542           |
| Borsada İşlem Gören        | 306.302           | 274.474           |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 176.736           | 172.068           |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 341.305           | 140.830           |
| <b>Toplam</b>              | <b>55.830.814</b> | <b>54.230.853</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

###### a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem     |            | Önceki Dönem   |            |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
|   | Nakdi          | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>            | -              | -          | -              | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler                         | -              | -          | -              | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler                        | -              | -          | -              | -          |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>             | -              | -          | -              | -          |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b> <sup>(1) (2)</sup> | <b>259.372</b> | -          | <b>248.808</b> | -          |
| <b>Toplam</b>   | <b>259.372</b> | -          | <b>248.808</b> | -          |

(1) Yukarıdaki tabloya 2.874 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 11.951 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 5-c tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden dolayı yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

| Nakdi Krediler                       | 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 <sup>(1)</sup> | Diğer |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler                | 121.718.568                                    | 722.490  | -     | 1.987.183                                    | 495.564   | -     |
| İşletme Kredileri                    | 66.244.770                                     | 494.855  | -     | 635.475                                      | 419.641   | -     |
| İhracat Kredileri                    | 2.849.685                                      | -  | -     | 4.603  | -   | -     |
| İthalat Kredileri                    | -  | -  | -     | -  | -   | -     |
| Mali Kesime Verilen Krediler         | 6.367.115                                      | -  | -     | -  | -   | -     |
| Tüketici Kredileri                   | 43.091.932                                     | 227.602  | -     | 1.301.376                                    | 73.384  | -     |
| Kredi Kartları                       | 2.636.747                                      | 33   | -     | 41.850                                       | 2.539   | -     |
| Diğer <sup>(2)</sup>                 | 528.319  | -  | -     | 3.879  | -   | -     |
| İhtisas Kredileri <sup>(3) (4)</sup> | 27.025.799                                     | 1.815.555  | -     | 662.486                                      | 216.435   | -     |
| Diğer Alacaklar                      | -  | -  | -     | -  | -   | -     |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar   | 2.892.504                                      | -  | -     | -  | -   | -     |
| <b>Toplam</b>                        | <b>151.636.871</b>                             | <b>2.538.045</b>   | -     | <b>2.649.669</b>                             | <b>711.999</b>  | -     |

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar (*)                                 | 2.538.045                                      | 711.999                                      |
| 3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                   | -  | -  |
| 5 Üzeri Uzatılanlar   | -  | -  |

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

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 0 – 6 Ay                                  | 286.136  | 107.964                                      |
| 6 – 12 Ay                                 | 1.928.143                                      | 235.252                                      |
| 1 – 2 Yıl                                 | 106.736  | 111.829                                      |
| 2 – 5 Yıl                                 | 196.858  | 239.725                                      |
| 5 Yıl ve Üzeri                            | 20.172   | 17.229                                       |
| <b>Toplam</b>                             | <b>2.538.045</b>                               | <b>711.999</b>                               |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

|   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                   | 354.801          | 43.398.316          | 43.753.117        |
| Konut Kredisi                           | 8.983            | 19.290.725          | 19.299.708        |
| Taşıt Kredisi                           | 1.171            | 189.844             | 191.015           |
| İhtiyaç Kredisi                         | 339.444          | 23.559.434          | 23.898.878        |
| Yurtdışı                                | 5.203            | 358.313             | 363.516           |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli       | -                | 5                   | 5                 |
| Konut Kredisi                           | -                | 5                   | 5                 |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Tüketici Kredileri-YP                   | 944              | 21.962              | 22.906            |
| Konut Kredisi                           | 12               | 87                  | 99                |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | 127              | 908                 | 1.035             |
| Yurtdışı                                | 805              | 20.967              | 21.772            |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP              | 2.405.001        | 6.163               | 2.411.164         |
| Taksitli                                | 834.647          | 3.777               | 838.424           |
| Taksitsiz                               | 1.570.354        | 2.386               | 1.572.740         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP              | 1.361            | -                   | 1.361             |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 1.361            | -                   | 1.361             |
| Personel Kredileri-TP                   | 7.820            | 182.925             | 190.745           |
| Konut Kredisi                           | -                | 323                 | 323               |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | 7.706            | 180.986             | 188.692           |
| Yurtdışı                                | 114              | 1.616               | 1.730             |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli       | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Personel Kredileri-YP                   | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Personel Kredi Kartları-TP              | 68.381           | 207                 | 68.588            |
| Taksitli                                | 29.509           | 154                 | 29.663            |
| Taksitsiz                               | 38.872           | 53                  | 38.925            |
| Personel Kredi Kartları-YP              | 39               | -                   | 39                |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 39               | -                   | 39                |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 727.521          | -                   | 727.521           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | -                | -                   | -                 |
| <b>Toplam</b> <sup>(1)(2)</sup>         | <b>3.565.868</b> | <b>43.609.578</b>   | <b>47.175.446</b> |

(1) 303.532 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

(2) 3.117.321 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP             | 1.374.663        | 10.982.237          | 12.356.900        |
| İşyeri Kredisi                          | 1.486            | 350.827             | 352.313           |
| Taşıt Kredisi                           | 24.642           | 581.696             | 606.338           |
| İhtiyaç Kredisi                         | 1.348.535        | 10.049.714          | 11.398.249        |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | -                | -                   | -                 |
| İşyeri Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             | 13.479           | 14.527.297          | 14.540.776        |
| İşyeri Kredisi                          | -                | 5.199               | 5.199             |
| Taşıt Kredisi                           | -                | 422                 | 422               |
| İhtiyaç Kredisi                         | 13.479           | 14.521.676          | 14.535.155        |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 199.601          | 80                  | 199.681           |
| Taksitli                                | 53.289           | 67                  | 53.356            |
| Taksitsiz                               | 146.312          | 13                  | 146.325           |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              | 336              | -                   | 336               |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 336              | -                   | 336               |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)  | 77.682           | -                   | 77.682            |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)  | -                | -                   | -                 |
| <b>Toplam<sup>(1)</sup></b>             | <b>1.665.761</b> | <b>25.509.614</b>   | <b>27.175.375</b> |

<sup>(1)</sup> Bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

###### d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                                     | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler                    | 150.312.267        | 133.807.603        |
| Yurtdışı Krediler                   | 4.331.813          | 5.087.993          |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 2.892.504          | 2.234.315          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>157.536.584</b> | <b>141.129.911</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 698.490        | 748.123        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -              | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>698.490</b> | <b>748.123</b> |

###### f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 97.469           | 88.537           |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 469.629          | 447.645          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 1.459.024        | 1.395.987        |
| <b>Toplam</b>   | <b>2.026.122</b> | <b>1.932.169</b> |

###### g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

|  | III. Grup:<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--|---|--|---|
| <b>Cari Dönem</b>  | <b>19.532</b>   | <b>64.601</b>  | <b>111.617</b>  |
| <b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>          |   |  |   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 19.532  | 64.601   | 111.617   |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -   | -  | -   |
| <b>Önceki Dönem</b>  | <b>15.457</b>   | <b>61.241</b>  | <b>115.881</b>  |
| <b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>          |   |  |   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 15.457  | 61.241   | 115.881   |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -   | -  | -   |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

###### 2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup:  | IV. Grup:                                   | V. Grup:                                     |
|--|---|---|--|
|  | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>              | <b>178.454</b>                                    | <b>470.670</b>                              | <b>2.067.796</b>                             |
| Dönem İçinde İntikal (+)                       | 338.360   | 54.494                                      | 99.290                                       |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)     | -   | 273.892                                     | 246.203                                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)       | 273.892   | 246.203                                     | -  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>       | 39.660  | 65.877                                      | 261.208                                      |
| Aktiften Silinen (-)                           | -   | -   | -  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                    | -   | -   | -  |
| Bireysel Krediler                              | -   | -   | -  |
| Kredi Kartları                                 | -   | -   | -  |
| Diğer  | -   | -   | -  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>      | <b>203.262</b>                                    | <b>486.976</b>                              | <b>2.152.081</b>                             |
| Özel Karşılık (-) <sup>(3)</sup>               | 97.469  | 469.629                                     | 1.459.024                                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup> | <b>105.793</b>                                    | <b>17.347</b>                               | <b>693.057</b>                               |

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

(2) Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 246.763 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

(3) 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka takipte bulunan 627.249 TL tutarındaki kurumsal bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 156.814 TL tutarındaki kısmı için 100% oranında karşılık ayırmıştır.

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

|                                 | III. Grup:  | IV. Grup:                                   | V. Grup:  |
|---------------------------------|---|---|---|
|                                 | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem:</b>              |   |   |   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>204</b>  | <b>2.758</b>                                | <b>4.619</b>                                    |
| Özel Karşılık (-)               | 102   | 2.758                                       | 4.619   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>102</b>  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>  |
| <b>Önceki Dönem:</b>            |   |   |   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>84</b>   | <b>2.713</b>                                | <b>4.296</b>                                    |
| Özel Karşılık (-)               | 42  | 2.713                                       | 4.296   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>42</b>   | <b>-</b>                                    | <b>-</b>  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

|   | III. Grup:<br>Tahsil İmkamı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|---|---|--|---|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | <b>105.793</b>  | <b>17.347</b>  | <b>693.057</b>  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 203.262   | 423.216  | 2.152.081   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | 97.469  | 405.869  | 1.459.024   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 105.793   | 17.347   | 693.057   |
| Bankalar (Brüt)                                     | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | -  | -   |
| Bankalar (Net)                                      | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -   | 63.760   | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | 63.760   | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -   | -  | -   |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | <b>89.917</b>   | <b>23.025</b>  | <b>671.809</b>  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 178.454   | 407.466  | 2.067.796   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | 88.537  | 384.441  | 1.395.987   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 89.917  | 23.025   | 671.809   |
| Bankalar (Brüt)                                     | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | -  | -   |
| Bankalar (Net)                                      | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -   | 63.204   | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | 63.204   | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -   | -  | -   |

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

|   | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|
|   | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Devlet Tahvili                            | 450.594        | 3.429.522        | 466.841        | 3.910.057        |
| Hazine Bonosu                             | -              | -                | -              | -                |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri            | -              | -                | -              | -                |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -              | -                | -              | -                |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -              | -                | -              | -                |
| Diğer                                     | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>450.594</b> | <b>3.429.522</b> | <b>466.841</b> | <b>3.910.057</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

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

|                                   | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                   | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Bono                              | -                | -                | -                | -                |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 3.007.576        | 1.467.702        | 3.024.939        | 1.157.083        |
| Diğer                             | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>3.007.576</b> | <b>1.467.702</b> | <b>3.024.939</b> | <b>1.157.083</b> |

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

|                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 9.317.238        | 10.009.309        |
| Hazine Bonosu                  | -                | -                 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>                  | <b>9.317.238</b> | <b>10.009.309</b> |

##### c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem      |
|----------------------------|------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 9.359.079        | 10.021.056        |
| Borsada İşlem Görenler     | 9.317.238        | 10.009.309        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 41.841           | 11.747            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>9.359.079</b> | <b>10.021.056</b> |

##### ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                   | <b>10.021.056</b> | <b>15.660.350</b> |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 400.302           | 228.670           |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 102.134           | 182.093           |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (1.164.413)       | (6.050.057)       |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>9.359.079</b>  | <b>10.021.056</b> |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 12.809 bin ABD Doları ve 3.926 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 31.277 bin Avro ve 73.770 bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 16.450 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecek olup, yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi ise 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla (38.009) TL tutarında olacaktır.

##### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

###### a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

|   | Aktif Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)(3)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|------------------------------|-------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 52.906                       | 28.337                  | 34.030                                 | 322                           | -                                     | 2.500                                | 3.047                                  | -                                   |
| 2 | 108.934                      | 77.257                  | 46.205                                 | 1.095                         | -                                     | 9.865                                | 9.275                                  | -                                   |

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2014 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

###### b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

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

|   | Aktif Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 3.804.014                    | 546.758                 | 23.264                              | 28.664                        | 5.146                                 | 14.515                               | 21.488                                 | -                                   |

(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 Mart 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2014 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

##### 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

##### 4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

##### a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

|   | Aktif Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 45.121                       | 8.973                   | 14.343                              | 119                           | 15                                    | (951)                                | 177                                    | -                                   |

<sup>(1)</sup> Borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

<sup>(2)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2015 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Mart 2014 tarihli sınırlı incelemeden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

##### b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

|    | Unvanı                                     | Adres (Şehir/ Ülke)       | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|----|--|---------------------------|--|--------------------------------|
| 1  | Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.             | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 2  | Ziraat Sigorta A.Ş.                        | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 3  | Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.              | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 4  | Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.        | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 99,60                          |
| 5  | Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.               | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 99,70                          |
| 6  | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. <sup>(1)</sup> | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 7  | Ziraat Bank International A.G.             | Frankfurt / ALMANYA       | 100,00                                     | 100,00                         |
| 8  | Ziraat Bank BH d.d.                        | Saraybosna / BOSNA HERSEK | 100,00                                     | 100,00                         |
| 9  | Ziraat Bank (Moscow) CJSC                  | Moskova / RUSYA           | 100,00                                     | 100,00                         |
| 10 | Kazakistan Ziraat Int. Bank                | Alma - Atı / KAZAKISTAN   | 100,00                                     | 99,58                          |
| 11 | Ziraat Bank Azerbaycan ASC <sup>(2)</sup>  | Bakü / AZERBAYCAN         | 100,00                                     | 100,00                         |

<sup>(1)</sup> Ziraat Katılım Bankası A.Ş., BDDK'nın 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş ve 13 Şubat 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, dönem sonu itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

<sup>(2)</sup> Ziraat Bank Azerbaycan ASC'nin tescili 26 Aralık 2014 tarihinde yapılmış, bankacılık lisansı ise 30 Aralık 2014 tarihinde alınmış olup, dönem sonu itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

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

|    | Aktif Toplamı <sup>(3)</sup> | Özkaynak <sup>(3)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(3)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(3)(4)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup> | Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|----|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------|
| 1  | 2.260.227                    | 176.152                 | 2.046                               | 31.312                           | -                                     | 34.110                               | 23.372                                 | -                                   | -                               |
| 2  | 580.306                      | 131.866                 | 2.191                               | 17.415                           | -                                     | 22.594                               | 25.960                                 | -                                   | -                               |
| 3  | 2.022.269                    | 204.499                 | 1.654                               | 290                              | -                                     | 4.827                                | 4.817                                  | -                                   | -                               |
| 4  | 360.301                      | 85.672                  | 797                                 | 6.918                            | 1.372.359                             | 6.152                                | 1.390                                  | -                                   | -                               |
| 5  | 14.963                       | 13.401                  | 498                                 | 336                              | 2.814                                 | 1.095                                | 665                                    | -                                   | -                               |
| 6  | 681.932                      | 680.512                 | -                                   | 2.179                            | 5.562                                 | 5.487                                | -                                      | -                                   | -                               |
| 7  | 3.862.750                    | 495.079                 | 3.098                               | 29.539                           | 568                                   | 20.170                               | 7.926                                  | 572.382                             | -                               |
| 8  | 761.395                      | 108.905                 | 45.410                              | 9.168                            | 62                                    | (641)                                | 2.060                                  | 113.011                             | -                               |
| 9  | 108.273                      | 50.467                  | 3.392                               | 2.839                            | 54                                    | 930                                  | 1.352                                  | 67.449                              | -                               |
| 10 | 543.618                      | 271.238                 | 17.525                              | 7.641                            | 198                                   | 3.969                                | 2.190                                  | 258.982                             | -                               |
| 11 | 124.327                      | 124.008                 | 84                                  | 1.643                            | -                                     | 228                                  | -                                      | 166.682                             | -                               |

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

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

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Mart 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Mart 2014 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

##### 2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                        | <b>1.453.735</b> | <b>1.145.069</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                     | <b>876.013</b>   | <b>308.666</b>   |
| Konsolidasyon Kapsamına Girişler                | -                | -                |
| Alışlar <sup>(1)</sup>                          | 876.013          | 100.000          |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri               | -                | -                |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                    | -                | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler | -                | -                |
| Satışlar  | -                | -                |
| Yeniden Değerleme Artışı                        | -                | 208.666          |
| Değer Azalma Karşılıkları (-)                   | -                | -                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                        | <b>2.329.748</b> | <b>1.453.735</b> |
| Sermaye Taahhütleri                             | -                | -                |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)             | -                | -                |

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

(2) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulan Ziraat Bank Azerbaycan ASC ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarları göstermektedir.

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

|                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | 1.853.507  | 977.494      |
| Sigorta Şirketleri    | 129.972    | 129.972      |
| Factoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | 282.839    | 282.839      |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | 63.430     | 63.430       |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

##### c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup> | Ana Ortaklık Banka'nın Payı <sup>(2)</sup> | Grubun Payı   | Dönen Varlık   | Duran Varlık  | Uzun Vadeli Borç | Gelir         | Gider         |
|--|--|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank                          | 21.692                                     | 21.692        | 264.664        | 10.386        | 19.498           | 26.768        | 19.399        |
| Uzbekistan - Turkish Bank  | 32.933                                     | 32.946        | 168.983        | 2.862         | 1.842            | 5.023         | 3.343         |
| <b>Toplam</b>  | <b>54.625</b>                              | <b>54.638</b> | <b>433.647</b> | <b>13.248</b> | <b>21.340</b>    | <b>31.791</b> | <b>22.742</b> |

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Mart 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

#### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklardan dolayı 14.926 TL, ticari alacaklardan dolayı 125.357 TL ve zirai alacaklardan dolayı 39.424 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 179.707 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 789 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 2.363 TL amortisman uygulamıştır. (31 Aralık 2014: Bireysel alacaklardan dolayı 15.038 TL, ticari alacaklardan dolayı 126.506 TL ve zirai alacaklardan dolayı 33.716 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 175.260 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edinilen menkullerin toplamı 740 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 2.745 TL amortisman uygulamıştır.)

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

|                                      | Gayrimenkul      | Finansal<br>Kiralama İle<br>Edinilen<br>MDV | Araçlar       | Faaliyet<br>Kiralaması<br>Geliştirme<br>Maliyetleri<br>(1) | Diğer<br>MDV   | Toplam           |
|--------------------------------------|------------------|---|---------------|--|----------------|------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>            |                  |   |               |  |                |                  |
| Maliyet                              | 5.157.517        | 6.851                                       | 37.639        | 144.560  | 573.667        | 5.920.234        |
| Birikmiş Amortisman (-)              | 757.246          | 1.096                                       | 25.597        | 74.926   | 308.121        | 1.166.986        |
| <b>Net Defter Değeri</b>             | <b>4.400.271</b> | <b>5.755</b>                                | <b>12.042</b> | <b>69.634</b>  | <b>265.546</b> | <b>4.753.248</b> |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>              |                  |   |               |  |                |                  |
| Dönem Başı Net Defter Değeri         | 4.400.271        | 5.755                                       | 12.042        | 69.634   | 265.546        | 4.753.248        |
| Dönem İçi Değişimler (Net)           | 21.576           | -   | (27)          | 8.809  | 31.814         | 62.172           |
| Amortisman Bedeli (Net) (-)          | 32.401           | 20  | 5             | 6.219  | 14.589         | 53.234           |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)            | 3.740            | -   | -             | -  | -              | 3.740            |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | -                | -   | -             | -  | -              | -                |
| Dönem Sonu Maliyet                   | 5.175.353        | 6.851                                       | 37.612        | 153.369  | 605.481        | 5.978.666        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)   | 789.647          | 1.116                                       | 25.602        | 81.145   | 322.710        | 1.220.220        |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>     | <b>4.385.706</b> | <b>5.735</b>                                | <b>12.010</b> | <b>72.224</b>  | <b>282.771</b> | <b>4.758.446</b> |

(1) Banka, daha önceden maddi olmayan duran varlıklar içerisinde takip ettiği özel maliyet bedellerini 31 Mart 2015 tarihli finansal tablolarında maddi duran varlıklar altında sınıflandırmaya başlamıştır.

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### 1) Mevduat bankaları için:

| Cari Dönem           | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve Üstü     | Birikimli Mevduat | Toplam             |
|----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 13.003.913        | -             | 2.546.959         | 50.716.389        | 3.774.664        | 798.779          | 653.190           | 5.282             | 71.499.176         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 8.278.944         | -             | 5.739.224         | 15.840.160        | 3.423.253        | 2.242.230        | 9.963.766         | 361               | 45.487.938         |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 7.486.946         | -             | 5.584.906         | 14.148.051        | 3.038.446        | 1.832.043        | 8.536.362         | 355               | 40.627.109         |
| Yurtdışında Yer. K.  | 791.998           | -             | 154.318           | 1.692.109         | 384.807          | 410.187          | 1.427.404         | 6                 | 4.860.829          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 4.423.120         | -             | 2.218.160         | 4.647.253         | 425.827          | 4.023.270        | 11.844            | -                 | 15.749.474         |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 3.173.295         | -             | 4.586.721         | 4.817.493         | 567.237          | 71.018           | 11.204            | -                 | 13.226.968         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1.284.114         | -             | 1.395.831         | 4.045.185         | 178.123          | 590.186          | 300.337           | -                 | 7.793.776          |
| Kıymetli Maden DH    | 907.958           | -             | 28.875            | 142.306           | 14.383           | 7.807            | 9.995             | -                 | 1.111.324          |
| Bankalar Mevduatı    | 145.769           | -             | 5.282.989         | 1.916.529         | 290.665          | 4.000            | -                 | -                 | 7.639.952          |
| TCMB                 | 3.866             | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 | 3.866              |
| Yurtiçi Bankalar     | 69.373            | -             | 4.379.173         | 88.861            | 12.755           | 4.000            | -                 | -                 | 4.554.162          |
| Yurtdışı Bankalar    | 38.608            | -             | 903.816           | 1.827.668         | 277.910          | -                | -                 | -                 | 3.048.002          |
| Katılım Bankaları    | 33.922            | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 | 33.922             |
| Diğer                | -                 | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>        | <b>31.217.113</b> | <b>-</b>      | <b>21.798.759</b> | <b>82.125.315</b> | <b>8.674.152</b> | <b>7.737.290</b> | <b>10.950.336</b> | <b>5.643</b>      | <b>162.508.608</b> |

| Önceki Dönem         | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve Üstü     | Birikimli Mevduat | Toplam             |
|----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 11.772.551        | -             | 2.403.145         | 48.839.380        | 3.673.378        | 787.318          | 643.760           | 5.053             | 68.124.585         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 7.483.733         | -             | 4.111.868         | 14.169.966        | 3.513.131        | 2.285.406        | 9.946.464         | 380               | 41.510.948         |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 6.786.505         | -             | 3.966.094         | 12.541.984        | 3.136.388        | 1.880.804        | 8.546.936         | 375               | 36.859.086         |
| Yurtdışında Yer. K.  | 697.228           | -             | 145.774           | 1.627.982         | 376.743          | 404.602          | 1.399.528         | 5                 | 4.651.862          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 5.997.876         | -             | 2.726.721         | 3.817.763         | 612.103          | 3.268.289        | 427.620           | -                 | 16.850.372         |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 3.459.392         | -             | 4.550.777         | 3.975.324         | 79.367           | 58.430           | 6.357             | -                 | 12.129.647         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1.362.138         | -             | 1.376.527         | 3.808.751         | 103.949          | 453.067          | 6.114             | -                 | 7.110.546          |
| Kıymetli Maden DH    | 1.553.092         | -             | 42.462            | 213.553           | 17.807           | 8.436            | 9.928             | -                 | 1.845.278          |
| Bankalar Mevduatı    | 174.372           | -             | 4.740.369         | 745.131           | 18.000           | 6.000            | -                 | -                 | 5.683.872          |
| TCMB                 | 3.824             | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 | 3.824              |
| Yurtiçi Bankalar     | 15.294            | -             | 4.319.857         | 299.942           | 18.000           | 6.000            | -                 | -                 | 4.659.093          |
| Yurtdışı Bankalar    | 46.786            | -             | 420.512           | 445.189           | -                | -                | -                 | -                 | 912.487            |
| Katılım Bankaları    | 108.468           | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 | 108.468            |
| Diğer                | -                 | -             | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>        | <b>31.803.154</b> | <b>-</b>      | <b>19.951.869</b> | <b>75.569.868</b> | <b>8.017.735</b> | <b>6.866.946</b> | <b>11.040.243</b> | <b>5.433</b>      | <b>153.255.248</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

##### 1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

| Tasarruf Mevduatı  | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan |              | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |              |
|--|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|  | Cari Dönem                           | Önceki Dönem | Cari Dönem                      | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı <sup>(2)</sup>   | 47.869.958                           | 45.578.354   | 23.373.532                      | 22.285.192   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(2)</sup>                                   | 16.634.270                           | 16.414.992   | 17.742.379                      | 16.534.145   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.   | -                                    | -            | -                               | -            |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(1)</sup> | 512.029                              | 507.656      | 64.758                          | 44.686       |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar              | -                                    | -            | -                               | -            |

<sup>(1)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 42.922 TL ve 15.660 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2014: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 27.725 TL, 14.642 TL).

<sup>(2)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 2.399 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 479.130 TL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (Devamı)

##### 3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

##### a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar  | 62.434     | 51.132       |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar   | -          | -            |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 3.247      | 3.731        |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -          | -            |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat   | -          | -            |

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

|                   | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|-------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                   | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 8.426         | 52.950         | 5.771         | 4.167          |
| Swap İşlemleri    | 17.547        | 276.050        | 13.028        | 372.605        |
| Futures İşlemleri | -             | -              | -             | -              |
| Opsiyonlar        | 7             | -              | 7             | 6              |
| Diğer             | -             | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>25.980</b> | <b>329.000</b> | <b>18.806</b> | <b>376.778</b> |

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

|                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP               | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -                | -                 | -                | -                 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 196.774          | 229.968           | 205.241          | 225.314           |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 944.015          | 15.968.196        | 944.016          | 13.233.136        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1.140.789</b> | <b>16.198.164</b> | <b>1.149.257</b> | <b>13.458.450</b> |

##### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kısa Vadeli         | 174.137          | 11.206.536        | 180.844          | 9.960.659         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 966.652          | 4.991.628         | 968.413          | 3.497.791         |
| <b>Toplam</b>       | <b>1.140.789</b> | <b>16.198.164</b> | <b>1.149.257</b> | <b>13.458.450</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %59,90'ı mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

#### ç) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

|                             | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                             | TP                | YP                | TP                | YP                |
| <b>Yurtiçi İşlemlerden</b>  | <b>24.170.028</b> | -                 | <b>16.310.776</b> | -                 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | 23.667.314        | -                 | 15.777.291        | -                 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | 384.221           | -                 | 510.319           | -                 |
| Gerçek Kişiler              | 118.493           | -                 | 23.166            | -                 |
| <b>Yurtdışı İşlemlerden</b> | -                 | <b>17.351.425</b> | -                 | <b>15.470.300</b> |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | -                 | 17.351.425        | -                 | 15.470.300        |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Gerçek Kişiler              | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>               | <b>24.170.028</b> | <b>17.351.425</b> | <b>16.310.776</b> | <b>15.470.300</b> |

#### d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

|                | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Banka Bonoları | 1.477.681        | 1.027.319        | 1.563.102        | 783.430          |
| Tahviller      | -                | 2.084.573        | -                | 1.872.274        |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.477.681</b> | <b>3.111.892</b> | <b>1.563.102</b> | <b>2.655.704</b> |

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

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

#### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

|                | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |              |
|----------------|------------|------------|--------------|--------------|
|                | Brüt       | Net        | Brüt         | Net          |
| 1 Yıldan Az    | 882        | 864        | 1.424        | 1.388        |
| 1-4 Yıl Arası  | 1          | 1          | 1            | 1            |
| 4 Yıldan Fazla | -          | -          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>883</b> | <b>865</b> | <b>1.425</b> | <b>1.389</b> |

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

###### a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                              | <b>2.494.902</b> | <b>2.311.581</b> |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar            | 2.180.118        | 2.023.810        |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 78.319           | 69.814           |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar           | 130.913          | 126.642          |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 22.389           | 18.471           |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                   | 125.899          | 118.205          |
| Diğer   | 57.972           | 42.924           |

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

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 3.103 TL'dir (31 Aralık 2014: 2.071 TL).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 40.895 TL'dir (31 Aralık 2014: 58.774 TL).

###### ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

###### 1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde toplam 1.320.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 14.050 TL tutarında karşılık ve 303 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 1.334.353  | 1.334.053    |

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 123.177 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 33.859 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 141.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 40.895 TL (31 Aralık 2014: 58.774 TL) ve diğer karşılıklar için 12.128 TL (31 Aralık 2014: 12.006 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.562.235 TL (31 Aralık 2014: 1.629.692 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

###### 1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 174.700 TL (31 Aralık 2014: 150.100 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 668.037 TL (31 Aralık 2014: 666.464 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

###### a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

###### 1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 2.841 TL'dir (31 Aralık 2014: 525.976 TL).

###### 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 2.841          | 525.976        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 177.582        | 155.999        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.961          | 1.847          |
| BSMV                              | 76.461         | 85.838         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 36             | 20             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 3.392          | 4.385          |
| Diğer                             | 73.822         | 50.438         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>336.095</b> | <b>824.503</b> |

###### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri - Personel               | 38           | 42           |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren                | 53           | 58           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel  | 151          | 148          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren   | 291          | 287          |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel | 10           | 9            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren  | 29           | 26           |
| İşsizlik Sigortası - Personel                    | 485          | 420          |
| İşsizlik Sigortası - İşveren                     | 973          | 843          |
| Diğer  | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>2.030</b> | <b>1.833</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

###### b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 545.516 TL (31 Aralık 2014: 608.846 TL) olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifleri ile netleştiğiyle finansal tablolarda 3.508 TL (31 Aralık 2014: 220.823 TL ertelenmiş vergi varlığı) ertelenmiş vergi borcu gösterilmiştir.

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

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

##### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 5.000.000  | 2.500.000    |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

11 Şubat 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.825.000 TL içsel kaynaklardan ve 675.000 TL nakden artırılarak 2.500.000 TL'den 5.000.000 TL'ye yükseltilmiş olup, söz konusu sermaye artışı 18 Şubat 2015 tarih ve 8761 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar 543.482 TL'dir.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

- e) **Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

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

- f) **Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

- g) **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:**

|   | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem     |                  |
|---|----------------|------------------|------------------|------------------|
|   | TP             | YP               | TP               | YP               |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | 202.072        | 214.546          | 202.072          | 214.546          |
| Değerleme Farkı   | -              | 214.546          | -                | 214.546          |
| Kur Farkı   | 202.072        | -                | 202.072          | -                |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden                                     | 307.197        | 980.315          | 858.173          | 903.342          |
| Değerleme Farkı   | 538.705        | 980.315          | 1.216.142        | 903.342          |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi   | (231.508)      | -                | (357.969)        | -                |
| Kur Farkı   | -              | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>   | <b>509.269</b> | <b>1.194.861</b> | <b>1.060.245</b> | <b>1.117.888</b> |

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                                  | 7.100.388         | 7.160.308         |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler   | 3.989.175         | 3.978.344         |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz   | 2.925.576         | 2.737.371         |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                              | 2.403.591         | 2.266.952         |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri                                  | 1.125.985         | 4.525.136         |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 18.153            | 17.011            |
| <b>Toplam</b>  | <b>17.562.868</b> | <b>20.685.122</b> |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

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

|                    | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Teminat Mektupları | 35.896.325        | 31.861.188        |
| Akreditifler       | 6.475.303         | 5.589.227         |
| Banka Kredileri    | 4.017.919         | 3.587.084         |
| <b>Toplam</b>      | <b>46.389.547</b> | <b>41.037.499</b> |

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

|                           | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Kesin Teminat Mektupları  | 23.566.671        | 21.454.330        |
| Avans Teminat Mektupları  | 9.504.354         | 7.792.444         |
| Geçici Teminat Mektupları | 1.701.157         | 1.639.412         |
| Diğer Teminat Mektupları  | 845.164           | 884.875           |
| Gümrük Teminat Mektubu    | 278.979           | 90.127            |
| <b>Toplam</b>             | <b>35.896.325</b> | <b>31.861.188</b> |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b> | <b>814.519</b>    | <b>864.826</b>    |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                               | 20.110            | 24.845            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                               | 794.409           | 839.981           |
| <b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>                                      | <b>45.575.028</b> | <b>40.172.673</b> |
| <b>Toplam</b>   | <b>46.389.547</b> | <b>41.037.499</b> |

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
|  | TP               | YP             | TP               | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b> | <b>3.272.537</b> | <b>439.814</b> | <b>2.588.987</b> | <b>254.700</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 989.747          | 21.491         | 851.490          | 27.085         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 2.239.641        | 418.317        | 1.704.625        | 227.608        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            | 43.149           | 6              | 32.872           | 7              |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler   | -                | -              | -                | -              |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                               | TP           | YP           | TP           | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından       | -            | -            | -            | -            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 8.235        | 80           | 7.940        | 909          |
| Yurtdışı Bankalardan          | 508          | 5.709        | 363          | 5.120        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -            | -            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>8.743</b> | <b>5.789</b> | <b>8.303</b> | <b>6.029</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem     |                |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|
|  | TP             | YP             | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 227            | 76             | 267              | 502            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -              | -              | -                | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 909.072        | 105.561        | 921.062          | 83.270         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                  | 84.506         | 88.855         | 261.431          | 82.145         |
| <b>Toplam</b>  | <b>993.805</b> | <b>194.492</b> | <b>1.182.760</b> | <b>165.917</b> |

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

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 3.890      | 6.587        |

##### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                             | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Bankalara <sup>(1)</sup>    | 24.011        | 63.777        | 22.223        | 34.343        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -             | -             | -             | -             |
| Yurtiçi Bankalara           | 4.950         | 978           | 3.402         | 1.122         |
| Yurtdışı Bankalara          | 19.061        | 62.799        | 18.821        | 33.221        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -             | -             | -             |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>               | <b>24.011</b> | <b>63.777</b> | <b>22.223</b> | <b>34.343</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 3.413      | 3.135        |

##### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |    |
|--|------------|--------|--------------|----|
|  | TP         | YP     | TP           | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 35.909     | 24.539 | 46.915       | -  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### ç) 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   | 1Yıldan Uzun  | Birikimli Mevduat |                  |
| Türk Parası           |                 |                |                  |                |                |               |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 113.283        | -                | -              | -              | -             | -                 | 113.283          |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 40.313         | 1.006.685        | 72.801         | 15.064         | 11.543        | 110               | 1.146.516        |
| Resmî Mevduat         | 43              | 67.021         | 84.044           | 6.889          | 76.074         | 1.332         | -                 | 235.403          |
| Ticari Mevduat        | 39              | 100.045        | 95.023           | 6.839          | 5.419          | 174           | -                 | 207.539          |
| Diğer Mevduat         | 5               | 23.601         | 78.334           | 4.512          | 11.973         | 6.092         | -                 | 124.517          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>87</b>       | <b>344.263</b> | <b>1.264.086</b> | <b>91.041</b>  | <b>108.530</b> | <b>19.141</b> | <b>110</b>        | <b>1.827.258</b> |
| Yabancı Para          |                 |                |                  |                |                |               |                   |                  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 170             | 17.254         | 58.089           | 14.669         | 10.552         | 50.497        | 1                 | 151.232          |
| Bankalar Mevduatı     | 9.243           | -              | -                | -              | -              | -             | -                 | 9.243            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | 37             | 282              | 27             | 15             | 19            | -                 | 380              |
| <b>Toplam</b>         | <b>9.413</b>    | <b>17.291</b>  | <b>58.371</b>    | <b>14.696</b>  | <b>10.567</b>  | <b>50.516</b> | <b>1</b>          | <b>160.855</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>9.500</b>    | <b>361.554</b> | <b>1.322.457</b> | <b>105.737</b> | <b>119.097</b> | <b>69.657</b> | <b>111</b>        | <b>1.988.113</b> |

#### 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>9.240.482</b> | <b>4.727.810</b> |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 8.486.414        | 4.106.205        |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 710.802          | 610.662          |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 43.266           | 10.943           |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>9.247.669</b> | <b>4.695.113</b> |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 7.035.819        | 4.222.057        |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 2.211.487        | 471.151          |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 363              | 1.905            |

#### 4. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem         | Önceki Dönem   |
|---|--------------------|----------------|
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi  | (2.650.064)        | (188.776)      |
| Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | 1.149.379          | 328.287        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>(1.500.685)</b> | <b>139.511</b> |

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı; 254.813 TL önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan (31 Mart 2014: 183.991 TL) ve 37.393 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2014: 10.993 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar <sup>(1)</sup>           | 259.282        | 188.807        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan   | 97.719         | 89.734         |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan  | 125.796        | 85.679         |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan   | 35.767         | 13.394         |
| Genel Karşılık Giderleri <sup>(2)</sup>                                     | 183.594        | 77.039         |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri                    | 300            | 35.000         |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                       | 1.669          | 18             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                     | 33             | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 1.636          | 18             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri | -              | -              |
| İştirakler  | -              | -              |
| Bağlı Ortaklıklar   | -              | -              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                       | -              | -              |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                      | -              | -              |
| Diğer   | 698            | 3.062          |
| <b>Toplam</b>   | <b>445.543</b> | <b>303.926</b> |

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 183.208 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Mart 2014: 129.685 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde 273 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

##### 7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|--|------------------|----------------|
| Personel Giderleri   | 506.654          | 457.648        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 22.873           | 21.038         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  | -                | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                | -              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 55.650           | 46.616         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                | -              |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri  | -                | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 5.750            | 9.758          |
| 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  | 241.058          | 190.281        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri  | 40.501           | 31.716         |
| Bakım ve Onarım Giderleri  | 16.091           | 13.447         |
| Reklam ve İlan Giderleri   | 12.104           | 7.864          |
| Diğer Giderler   | 172.362          | 137.254        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar   | 40               | 247            |
| Diğer <sup>(1)</sup>   | 319.436          | 269.183        |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.151.461</b> | <b>994.771</b> |

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 83.710 TL (31 Mart 2014: 79.814 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 100.507 TL (31 Mart 2014: 74.574 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Net Faiz Geliri  | 2.374.737        | 1.930.655        |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                           | 1.151.461        | 994.771          |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)     | 445.543          | 303.926          |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                               | 380.761          | 263.076          |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                        | 293.155          | 260.151          |
| Temettü Gelirleri                                      | 7.990            | 358              |
| Ticari Kar / Zarar (Net)                               | (7.187)          | 32.697           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b> | <b>1.452.452</b> | <b>1.188.240</b> |

##### 9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla toplam 350.792 TL (31 Mart 2014: 258.180 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin tamamı ertelenmiş vergi giderinden oluşmakta olup (31 Mart 2014: 84.452 TL ertelenmiş vergi geliri), cari dönem kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Mart 2014: 342.632 TL).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1.101.660 TL'dir (31 Mart 2014: 930.060 TL).

##### 11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

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

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Mart 2014: Bulunmamaktadır).

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

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Hesap İşletim Ücretleri, Havale ve Diğer Komisyon Gelirleri | 137.380        | 135.468        |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyon Gelirleri                     | 94.789         | 78.590         |
| Sigorta Komisyon Gelirleri                                  | 56.134         | 48.143         |
| Ekspertiz Ücreti Gelirleri                                  | 31.441         | 19.643         |
| <b>Toplam</b>   | <b>319.744</b> | <b>281.844</b> |



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) |           | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|--|--|-----------|---|----------|---|----------|
|  | Nakdi <sup>(2)</sup>   | G. Nakdi  | Nakdi                                   | G. Nakdi | Nakdi   | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> |  |           |   |          |   |          |
| Dönem Başı Bakiyesi                        | 3.320.000  | 1.612.751 | -                                       | -        | -   | -        |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 4.256.834  | 1.725.611 | -                                       | -        | -   | -        |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>   | <b>3.890</b>   | -         | -                                       | -        | -   | -        |

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

<sup>(2)</sup> Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.051.046 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) |           | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|--|--|-----------|---|----------|---|----------|
|  | Nakdi <sup>(2)</sup>   | G. Nakdi  | Nakdi                                   | G. Nakdi | Nakdi   | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> |  |           |   |          |   |          |
| Dönem Başı Bakiyesi                        | 2.819.175  | 907.299   | -                                       | -        | -   | -        |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 3.320.000  | 1.612.751 | -                                       | -        | -   | -        |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>   | <b>6.587</b>   | -         | -                                       | -        | -   | -        |

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

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

c) 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) |              | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari Dönem   | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem  | Önceki Dönem |
| Mevduat                           |  |              |   |              |   |              |
| Dönem Başı                        | 411.176  | 261.957      | -                                       | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu                        | 339.611  | 411.176      | -                                       | -            | -   | -            |
| <b>Mevduat Faiz Gideri</b>        | <b>3.413</b>   | <b>3.135</b> | -                                       | -            | -   | -            |

<sup>(1)</sup> Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2014 tarihindeki tutarı göstermektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) **Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

3) **Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:**

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 5.932 TL'dir (31 Mart 2014: 4.930 TL).

##### VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından, Karadağ'da iştirak banka kurulması hususunda Karadağ Merkez Bankası'ndan izin alınmış olup; kuruluş çalışmalarına başlanmıştır.

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

###### **I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

###### **I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Mayıs 2015 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

###### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

.....