

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
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") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılmış olan 215.400 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 1.025.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2016

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

YURTIÇI BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank
UTBANK JSC

Bu raporda yer alan konsolide altı 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

Peyami Ömer ÖZDİLEK
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Finansal Raporlama ve Bütçe Yönetimi
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	28
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	58

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	92
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	93
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem konsolide faaliyet raporu	94
----	--	----

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 JUNE 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin (“Ziraat Bankası”, “Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları’nın yerini 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. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAGCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mehmet Hamdi YILDIRIM	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Alpaslan ÇAKAR	Dağıtım Kanalları Yönetimi
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SUER	Operasyonel İşlemler
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Peyami Ömer ÖZDİLEK	Finansal Koordinasyon
Yüksel CESUR	İç Sistemler

Ana Ortaklık Banka yöneticilerinin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine	5.100.000	100	5.100.000	-

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 21 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 80 Girişimci Dinamik Şube, 1.600 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.785 Şube (31 Aralık 2015: yurt içinde 22 Kurumsal Şube, 80 Girişimci Şube, 83 Girişimci Dinamik Şube, 1.596 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında 22 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, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Karakum ve İskele Şubeleri) olmak üzere toplam 26 ve genel toplamda 1.811 Şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca Gürcistan'da Marneuli alt şubesi 18 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla faaliyete başlamıştır.

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

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 100 TL'nin altındaki işletme kredilerini ve müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini 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.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 27.458 kişidir (31 Aralık 2015: 27.397 kişi).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank ve UTBANK JSC (eski ünvanıyla "Uzbekistan-Turkish Bank"), Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/06/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	4.632.631	34.617.792	39.250.423	4.102.225	32.832.452	36.934.677
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	772.382	322.999	1.095.381	687.695	284.571	972.266
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		772.382	322.999	1.095.381	687.695	284.571	972.266
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		54.065	7.652	61.717	35.031	4.377	39.408
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2	-	2	580	-	580
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		718.315	315.347	1.033.662	652.084	280.194	932.278
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	1.607.085	2.210.687	3.817.772	1.911.314	3.054.377	4.965.691
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		24.192	89.339	113.531	50.408	65.765	116.173
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	30.943	30.943	-	48.732	48.732
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		19.005	-	19.005	41.143	-	41.143
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		5.187	58.396	63.583	9.265	17.033	26.298
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	43.943.366	12.908.391	56.851.757	42.359.768	11.677.170	54.036.938
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		108.584	400.399	508.983	108.407	500.274	608.681
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		43.600.879	12.412.151	56.013.030	42.100.780	11.067.797	53.168.577
5.3	Diğer Menkul Değerler		233.903	95.841	329.744	150.581	109.099	259.680
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	155.172.176	54.578.084	209.750.260	142.067.085	50.441.311	192.508.396
6.1	Krediler ve Alacaklar		154.908.375	54.578.084	209.486.459	141.197.622	50.429.880	191.627.502
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	21.911	21.911	-	25.125	25.125
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		154.908.375	54.556.173	209.464.548	141.197.622	50.404.755	191.602.377
6.2	Takipteki Krediler		3.438.368	99.742	3.538.110	3.129.083	93.617	3.222.700
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.174.567	99.742	3.274.309	2.259.620	82.186	2.341.806
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	4.646.685	5.138.081	9.784.766	4.567.447	5.656.028	10.223.475
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.590.641	5.127.155	9.717.796	4.533.588	5.613.041	10.146.629
8.2	Diğer Menkul Değerler		56.044	10.926	66.970	33.859	42.987	76.846
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	100.942	826	101.768	98.927	1.914	100.841
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		94.876	-	94.876	92.861	-	92.861
9.2	Konsolide Edilmeyenler		6.066	826	6.892	6.066	1.914	7.980
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	1.097	1.097
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	826	6.892	6.066	817	6.883
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	7.507	-	7.507	7.457	-	7.457
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.270	-	1.270	1.220	-	1.220
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	81.587	81.587	-	77.771	77.771
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	81.587	81.587	-	77.771	77.771
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	567.089	1.725.624	2.292.713	594.625	1.768.777	2.363.402
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		682.433	1.956.537	2.638.970	728.968	2.014.538	2.743.506
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		115.344	230.913	346.257	134.343	245.761	380.104
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	4.812.590	106.624	4.919.214	4.874.436	83.248	4.957.684
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		283.163	24.950	308.113	232.759	13.358	246.117
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		283.163	24.950	308.113	232.759	13.358	246.117
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		33.354	2.649	36.003	271.567	1.091	272.658
17.1	Cari Vergi Varlığı		2.520	2.649	5.169	4.740	1.091	5.831
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		30.834	-	30.834	266.827	-	266.827
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	286.042	-	286.042	241.558	-	241.558
18.1	Satış Amaçlı		286.042	-	286.042	241.558	-	241.558
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		1.864.880	1.316.880	3.181.760	1.385.582	857.132	2.242.714
	AKTİF TOPLAMI		218.754.084	113.124.513	331.878.597	203.452.853	106.814.965	310.267.818

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (30/06/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	130.780.990	71.008.634	201.789.624	120.975.369	69.944.728	190.920.097
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		45.621	16.222	61.843	27.015	11.370	38.385
1.2 Diğer		130.735.369	70.992.412	201.727.781	120.948.354	69.933.358	190.881.712
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	71.583	954.806	1.026.389	28.659	271.523	300.182
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.370.667	19.950.907	21.321.574	1.213.775	19.573.628	20.787.403
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		30.164.330	15.092.584	45.256.914	28.389.499	14.744.813	43.134.312
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		450.000	-	450.000	1.100.000	-	1.100.000
4.2 IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		29.714.330	15.092.584	44.806.914	27.289.499	14.744.813	42.034.312
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		2.272.179	3.963.654	6.235.833	2.331.124	3.088.273	5.419.397
5.1 Bonolar		2.140.465	136.615	2.277.080	2.199.333	756.233	2.955.566
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		131.714	3.827.039	3.958.753	131.791	2.332.040	2.463.831
VI. FONLAR		6.078.312	-	6.078.312	5.931.129	-	5.931.129
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.078.312	-	6.078.312	5.931.129	-	5.931.129
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.010.184	795.951	2.806.135	1.509.413	869.723	2.379.136
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2.930.818	503.926	3.434.744	2.053.649	414.619	2.468.268
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	6.470.798	113.950	6.584.748	6.272.108	93.629	6.365.737
12.1 Genel Karşılıklar		3.104.766	40.062	3.144.828	2.871.184	54.634	2.925.818
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		984.923	1.244	986.167	858.476	1.823	860.299
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.157.864	-	1.157.864	1.097.588	-	1.097.588
12.5 Diğer Karşılıklar		1.223.245	72.644	1.295.889	1.444.860	37.172	1.482.032
XIII. VERGİ BORCU	(8)	1.069.767	3.477	1.073.244	801.633	7.582	809.215
13.1 Cari Vergi Borcu		1.069.767	1.609	1.071.376	800.981	5.877	806.858
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	1.868	1.868	652	1.705	2.357
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	35.078.251	1.192.829	36.271.080	30.874.192	878.750	31.752.942
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.100.000	-	5.100.000	5.000.000	-	5.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		3.130.736	1.192.829	4.323.565	2.162.865	878.750	3.041.615
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(281.783)	1.185.078	903.295	(1.376.470)	871.303	(505.167)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.525.149	7.751	3.532.900	3.607.167	7.447	3.614.614
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		(130.018)	-	(130.018)	(85.220)	-	(85.220)
16.3 Kar Yedekleri		22.825.720	-	22.825.720	18.146.025	-	18.146.025
16.3.1 Yasal Yedekler		3.380.993	-	3.380.993	3.061.444	-	3.061.444
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		18.019.392	-	18.019.392	13.659.246	-	13.659.246
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335	1.425.335	-	1.425.335
16.4 Kar veya Zarar		4.020.645	-	4.020.645	5.564.157	-	5.564.157
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		615.126	-	615.126	186.366	-	186.366
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		3.405.519	-	3.405.519	5.377.791	-	5.377.791
16.5 Azınlık Payları		1.150	-	1.150	1.145	-	1.145
PASİF TOPLAMI		218.297.879	113.580.718	331.878.597	200.380.550	109.887.268	310.267.818

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Besinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/06/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		49.570.746	114.287.502	163.858.248	38.991.884
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	23.597.229	46.002.602	69.599.831	19.789.565	41.101.309	60.890.874
1.1 Teminat Mektupları		23.502.979	33.982.389	57.485.368	19.689.042	30.018.744	49.707.786
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.426.121	6.769.586	8.195.707	1.182.000	5.742.948	6.924.948
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		20.031.703	26.618.558	46.650.261	17.004.896	23.740.445	40.745.341
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2.045.155	594.245	2.639.400	1.502.146	535.351	2.037.497
1.2 Banka Kredileri		33.465	4.163.501	4.196.966	12.965	4.181.142	4.194.107
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		33.465	4.163.173	4.196.638	12.965	4.173.792	4.186.757
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	328	328	-	7.350	7.350
1.3 Akreditifler		58.364	7.565.420	7.623.784	87.558	6.869.898	6.957.456
1.3.1 Belgili Akreditifler		58.364	7.526.652	7.585.016	87.558	6.831.047	6.918.605
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	38.768	38.768	-	38.851	38.851
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T. C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alınmasıyla Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		2.421	291.292	293.713	-	31.525	31.525
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	17.791.612	8.952.437	26.744.049	16.023.661	4.062.087	20.085.748
2.1 Cayılamaz Taahhütler		17.755.493	8.890.783	26.646.276	16.009.885	3.932.546	19.942.431
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.134.330	6.563.398	7.697.728	153.461	1.695.131	1.848.592
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.006.404	226.094	3.232.498	2.693.280	314.414	3.007.694
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alınmasıyla Alınan Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.148.288	10	3.148.298	3.079.620	10	3.079.630
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		6.970.172	1.127	6.971.299	7.130.144	1.130	7.131.274
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		23.361	-	23.361	20.185	-	20.185
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.472.938	2.100.154	5.573.092	2.933.168	1.921.861	4.855.029
2.2 Cayılabilir Taahhütler		36.119	61.654	97.773	13.776	129.541	143.317
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	7.447	7.447	-	4.898	4.898
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		36.119	54.207	90.326	13.776	124.643	138.419
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		8.181.905	59.332.463	67.514.368	3.178.658	55.337.129	58.515.787
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		8.181.905	59.332.463	67.514.368	3.178.658	55.337.129	58.515.787
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.307.840	3.328.507	4.636.347	1.301.255	4.034.444	5.335.699
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		665.497	1.651.392	2.316.889	659.599	2.010.626	2.670.225
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		642.343	1.677.115	2.319.458	641.656	2.023.818	2.665.474
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		6.874.065	56.000.815	62.874.880	1.864.357	51.259.311	53.123.668
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4.793.585	23.511.011	28.304.596	482.054	23.157.990	23.640.044
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2.080.480	26.276.408	28.356.888	1.382.303	21.865.695	23.247.998
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3.106.698	3.106.698	-	3.117.813	3.117.813
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3.106.698	3.106.698	-	3.117.813	3.117.813
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	3.141	3.141	13.046	43.374	56.420
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	1.581	1.581	6.523	21.687	28.210
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	1.560	1.560	6.523	21.687	28.210
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		710.855.715	107.009.077	817.864.792	651.413.498	103.351.722	754.765.220
IV. EMANET KIYMETLER		96.717.218	12.260.442	108.977.660	87.806.488	11.305.131	99.111.619
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		30.806.289	4.819.834	35.626.123	30.615.944	4.389.662	35.005.606
4.3 Tahsile Alınan Çekler		5.828.516	436.828	6.265.344	4.604.119	344.759	4.948.878
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		6.312.941	592.768	6.905.709	4.785.677	309.112	5.094.789
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.903	-	8.903	8.934	-	8.934
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		49.905.435	5.264	49.910.699	44.394.987	10.431	44.405.418
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3.852.935	6.399.200	10.252.135	3.394.628	6.246.167	9.640.795
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		2.199	6.548	8.747	2.199	5.000	7.199
V. REHİNLİ KIYMETLER		613.544.287	93.163.546	706.707.833	563.004.107	90.760.553	653.764.660
5.1 Menkul Kıymetler		1.439.299	31.312	1.470.611	938.313	28.100	966.413
5.2 Teminat Senetleri		14.226.876	2.041.001	16.267.877	13.252.277	2.088.733	15.341.010
5.3 Emtia		1.325.869	59.066	1.384.935	1.158.807	18.248	1.177.055
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		543.516.679	70.712.986	614.229.665	500.207.394	68.056.740	568.264.134
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		53.030.355	20.308.658	73.339.013	47.442.107	20.558.160	68.000.267
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	10.523	15.732	5.209	10.571	15.781
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		594.210	1.585.089	2.179.299	602.903	1.286.038	1.888.941
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		760.426.461	221.296.579	981.723.040	690.405.382	203.852.247	894.257.629

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III.	KONSOLİDE GELİR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-30/06/2016	Önceki Dönem 01/01-30/06/2015	Cari Dönem 01/04-30/06/2016	Önceki Dönem 01/04-30/06/2015
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	13.374.277	10.672.966	6.736.421	5.588.816
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		10.324.842	7.781.162	5.308.010	4.031.144
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		89.359	13.827	44.211	10.042
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		109.700	95.607	54.134	50.735
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.129	1.625	2.585	842
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.734.562	2.654.279	1.271.847	1.445.192
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.392	752	580	449
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		6.730	6.714	38	1.120
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.321.732	2.249.080	1.083.618	1.224.612
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		404.708	397.733	187.611	219.011
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		85.988	72.237	42.395	36.967
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		24.697	54.229	13.239	13.894
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	6.644.489	5.458.990	3.316.577	2.834.452
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.873.283	4.123.742	2.457.994	2.126.933
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		231.173	202.630	120.834	110.260
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.318.108	954.741	627.158	526.653
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		182.980	128.556	96.745	65.850
2.5	Diğer Faiz Giderleri		38.945	49.321	13.846	4.756
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6.729.788	5.213.976	3.419.844	2.754.364
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		718.859	588.067	365.089	283.990
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		905.011	744.217	454.102	383.592
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		173.520	113.851	90.823	61.436
4.1.2	Diğer	(12)	731.491	630.366	363.279	322.156
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		186.152	156.150	89.013	99.602
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		475	70	414	60
4.2.2	Diğer		185.677	156.080	88.599	99.542
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		31.835	5.562	30.949	5.189
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(72.921)	(77.082)	(78.067)	(69.007)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		17.806	59.337	11.929	16.310
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zararı	(4)	(236.587)	(823.525)	(948.573)	707.403
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		145.860	687.106	858.577	(792.720)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.665.695	1.197.833	994.247	561.381
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9.073.256	6.928.356	4.732.062	3.535.917
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.524.961	970.379	1.017.831	503.902
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	3.285.875	2.811.367	1.601.084	1.433.393
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		4.262.420	3.146.610	2.113.147	1.598.622
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		10.908	10.852	6.021	6.486
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	4.273.328	3.157.462	2.119.168	1.605.108
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(867.714)	(745.482)	(383.035)	(369.719)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.182.922)	(268.219)	(595.798)	(244.128)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		315.208	(477.263)	212.763	(125.591)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	3.405.614	2.411.980	1.736.133	1.235.389
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	3.405.614	2.411.980	1.736.133	1.235.389
23.1	Grup'un Karı/Zararı		3.405.519	2.411.888	1.736.092	1.235.344
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		95	92	41	45
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,673	0,480	0,343	0,246

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (30/06/2016)	Önceki Dönem (30/06/2015)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.941.212	(1.800.011)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(27.970)	(14.355)
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	14.040	25.872
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(55.997)	19.304
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(550.712)	420.128
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.320.573	(1.349.062)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	3.405.614	2.411.980
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	17.806	59.337
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	3.387.808	2.352.643
	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	4.726.187	1.062.918

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
30 Haziran 2015		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklard an Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	543.482	-	-	2.852.218	-	11.880.556	850.461	-	4.495.841	1.841.393	3.634.310	17.388	-	-	1.383	28.617.032
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	543.482	-	-	2.852.218	-	11.880.556	850.461	-	4.495.841	1.841.393	3.634.310	17.388	-	-	1.383	28.617.032
IV.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	25.706	-	-	-	-	-	(1.401.350)	-	-	-	-	(378)	(1.376.022)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.355)	-	-	-	-	(14.355)
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kur Farkları		-	-	-	-	7.133	-	-	-	-	-	18.739	-	-	-	-	-	25.872
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye Artırımı		2.500.000	(543.482)	-	-	-	(1.281.518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675.000
14.1	Nakden		675.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675.000
14.2	İç Kaynaklardan		1.825.000	(543.482)	-	-	-	(1.281.518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	15.443	-	(244.104)	-	-	-	-	-	425	(228.236)
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	2.411.888	-	-	-	-	-	-	-	92	2.411.980
XXI.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	195.860	-	3.041.293	503.356	-	(4.050.509)	-	-	-	-	-	-	(310.000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(310.000)	-	-	-	-	-	-	(310.000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	195.860	-	3.041.293	503.356	-	(3.740.509)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+ XIX+XX)		5.000.000	-	-	-	3.080.917	-	13.640.331	1.369.260	2.411.888	201.228	458.782	3.619.955	17.388	-	-	1.522	29.801.271

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
30 Haziran 2016		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklard an Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.000.000	-	-	-	3.061.444	-	13.659.246	1.340.115	5.377.791	186.366	(505.167)	3.614.614	17.388	-	-	1.145	31.752.942
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	21.498	-	-	-	-	-	1.410.149	-	-	-	-	1.398	1.433.045
V.	Riskten 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81.714)	-	-	-	-	(81.714)
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur Farkları		-	-	-	-	15.727	-	-	-	-	-	-	(1.687)	-	-	-	-	14.040
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.1	Nakden		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2	İç Kaynaklardan		28.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(44.798)	-	213.439	-	-	-	-	-	(1.488)	167.153
XVIII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.405.519	-	-	-	-	-	-	95	3.405.614
XIX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	(5.377.791)	215.321	-	-	-	-	-	-	(492.000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(492.000)	-	-	-	-	-	-	(492.000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	(5.377.791)	707.321	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		5.100.000	-	-	-	3.380.993	-	18.019.392	1.295.317	3.405.519	615.126	903.295	3.532.900	17.388	-	-	1.150	36.271.080
	(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.100.000	-	-	-	3.380.993	-	18.019.392	1.295.317	3.405.519	615.126	903.295	3.532.900	17.388	-	-	1.150	36.271.080

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01-30/06/2016	Önceki Dönem 01/01-30/06/2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		3.293.285	3.005.279
1.1.1 Alınan Faizler		11.556.894	11.267.122
1.1.2 Ödenen Faizler		(6.521.539)	(5.227.633)
1.1.3 Alınan Temettüleri		31.828	5.053
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		904.737	744.636
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		691.074	1.334.078
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		569.674	699.919
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.249.329)	(1.088.779)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.143.165)	(709.619)
1.1.9 Diğer		(1.546.889)	(4.019.498)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.865.457)	862.613
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(19.902)	(23.916)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış		-	36
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(348.988)	(5.321.384)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(16.546.494)	(26.682.852)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(510.609)	(260.192)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		2.253.555	5.485.577
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		10.619.098	21.636.820
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		530.696	4.725.390
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		2.157.187	1.303.134
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.427.828	3.867.892
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.672.778)	(2.504.229)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(99.268)	(287.620)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		199.891	3.859
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6.665.439)	(10.727.178)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		5.892.610	11.583.571
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(64.461)	(206.542)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		450.037	1.079.951
2.9 Diğer		(1.386.148)	(3.950.270)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.112.158	4.812
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.153.088	2.578.931
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.809.730)	(2.302.161)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(231.200)	(271.958)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(42.049)	396.185
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		825.159	1.764.660
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.118.137	6.445.194
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.943.296	8.209.854

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve 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 finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla konsolide bilanço ve konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış ve konsolide özkaynak değişim tabloları 30 Haziran 2015 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı 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 ile değişikliklerin etkisi 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 XXV. no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul ("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, Ana Ortaklık 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.

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

a. Uygulanan konsolidasyon esasları: (Devamı)

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları: (Devamı)

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,60	99,60	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,70	99,80	99,70	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,58	99,58
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

a. Uygulanan konsolidasyon esasları: (Devamı)

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
UTBANK JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

3. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

4. Azınlık Hissedarlarla işlemler:

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

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide Finansal Tablolar Standardı" ("TFRS 10") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespit yapılmadığı ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

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, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

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

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.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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:

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Eurobondlar ise 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:

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

Ana Ortaklık 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 bulundurulacak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve Genel Müdür 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 yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka uygulamasında Karşılıklar Yönetmeliği düzenlemeleri çerçevesinde, donuk alacaklara; Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50’si, Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100’ü oranında özel karşılık ayrılmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özel karşılıklara ilişkin tahmin değişikliği ile; Üçüncü Grupta yer alan takipteki krediler için uygulanmakta olan özel karşılık oranı %50’den %100’e çıkarılmış ve tüm gruplardaki takipteki krediler için teminatları dikkate alınmaksızın %100 oranında özel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Bu tahmin değişikliğinin vergi öncesi toplam etkisi 585.909 TL olup, söz konusu tutar dönem karı ile ilişkilendirilmiştir. 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.

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 kayıtlarla 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.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Bankaca 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirilmesi sonucunda 3.525.149 TL yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL'dir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

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

Ana Ortaklık Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

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.

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

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

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

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

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma veya yasal koşulların oluşması halinde istifa durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki 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. Ana Ortaklık Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 129.910 TL aktüeryal kaybı "Diğer Kapsamlı Gider" olarak finansallarda sınıflandırmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

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

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

a. Cari Vergi (Devamı)

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.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20,00
Kazakistan	%20,00
Almanya	%15,00
Bosna Hersek	%10,00
Azerbaycan	%20,00
Karadağ	%9,00

b. Ertelenmiş Vergi

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

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 yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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

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

XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış primler karşılığı:

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

Devam eden riskler karşılığı:

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

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

Dengeleme karşılığı:

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'in 9. maddesinde sigorta şirketlerinin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayıracağı ifade edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Teknik Karşılıklar (Devamı)

Matematik karşılıklar:

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını 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.

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2015 yıl sonuna ait dönem net karı olan 5.162.470 TL'den, 258.124 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 24.200 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 220.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (40.800 TL) kesintisi yapılarak net 231.200 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 4.388.146 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2016 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele 186.662 TL ek ikramiye ödenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 39.312.168 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 14,17'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 35.243.638 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 14,56'dır. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	22.825.720	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.611.382	
Kar	4.020.645	
Net Dönem Karı	3.405.519	
Geçmiş Yıllar Karı	615.126	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	
Azımlık Payları	108	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	37.575.243	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	708.743	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	102.491	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhliye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	184.868	308.113
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	45.239	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.041.341	
Çekirdek Sermaye Toplamı	36.533.902	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	123.245	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	36.410.657	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.937.072	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.937.072	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2.937.072	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	39.347.729	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	39.347.729	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	33.790	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.771	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	39.312.168	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	277.456.698	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,17	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,12	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,17	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,17	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	147.702	
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	84.056	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	30.834	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.144.828	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1,25'ine kadar olan kısmı	2.937.072	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

* Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Önceki Dönem ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.000.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	18.146.025
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.486.075
Kar	5.564.157
Net Dönem Karı	5.377.791
Geçmiş Yıllar Karı	186.366
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1.257.419
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388
Azınlık Payları	25
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	34.471.089
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	1.461.847
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	98.800
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	98.447
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 (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.659.094
Çekirdek Sermaye Toplamı	32.811.995
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Önceki Dönem (*)
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	147.670
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 (-)	147.670
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	32.664.325
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	2.580.430
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.580.430
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.580.430
SERMAYE	35.244.755
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 geçmesinin rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	1.044
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(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	73
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	35.243.638
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	121.043
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	82.240
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	266.827

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmış olup 31 Aralık 2015 tarihli bilgileri yansıtmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **Ana Ortaklık 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:**

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

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

- ç) **Ana Ortaklık 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
23.06.2016	2,8636	3,2528	2,1672	0,4371	0,3496	2,9970	2,2435	0,3493	4,2321	0,7637	2,7115
24.06.2016	2,9080	3,2305	2,1760	0,4346	0,3439	2,9998	2,2525	0,3446	3,9987	0,7754	2,8415
27.06.2016	2,9225	3,2115	2,1518	0,4319	0,3417	2,9855	2,2336	0,3395	3,8521	0,7793	2,8748
28.06.2016	2,8876	3,1946	2,1293	0,4297	0,3387	2,9501	2,2095	0,3396	3,8480	0,7705	2,8125
29.06.2016	2,8693	3,1832	2,1407	0,4293	0,3384	2,9363	2,2159	0,3419	3,8868	0,7676	2,8047
30.06.2016	2,8672	3,1835	2,1306	0,4280	0,3379	2,9437	2,2083	0,3417	3,8455	0,7650	2,7872

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
2,8992	3,2582	2,1470	0,4384	0,3494	2,9951	2,2516	0,3485	4,1225	0,7735	2,7559

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.377.316	20.215.219	8.025.257	34.617.792
Bankalar	583.218	1.100.879	526.590	2.210.687
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	4.312	3.340	7.652
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	89.339	89.339
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.535.585	9.314.877	57.929	12.908.391
Krediler ⁽¹⁾	18.901.683	36.487.641	1.184.687	56.574.011
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽³⁾	10.067	72.346	-	82.413
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.116.557	4.003.816	17.708	5.138.081
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	8.162	1.390	97.072	106.624
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	17.963	1	6.986	24.950
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	2.224.142	735.100	72.346	3.031.588
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	32.774.693	71.935.581	10.081.254	114.791.528
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.095.680	2.432.370	62.872	6.590.922
Döviz Tevdiat Hesabı	38.221.047	23.187.390	3.009.275	64.417.712
Para Piyasalarına Borçlar	423.961	14.668.623	-	15.092.584
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.376.114	13.572.713	2.080	19.950.907
İhraç Edilen Menkul Değerler	76.444	3.883.674	3.536	3.963.654
Muhtelif Borçlar	733.369	48.208	14.374	795.951
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	340.331	222.498	58.524	621.353
Toplam Yükümlülükler	50.266.946	58.015.476	3.150.661	111.433.083
Net Bilanço Pozisyonu	(17.492.253)	13.920.105	6.930.593	3.358.445
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	18.734.614	(15.598.290)	(5.927.423)	(2.791.099)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	21.087.056	6.078.363	1.105.263	28.270.682
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.352.442	21.676.653	7.032.686	31.061.781
Gayrinakdi Krediler	14.281.928	28.167.163	3.553.511	46.002.602
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	28.646.698	70.463.073	8.430.490	107.540.261
Toplam Yükümlülükler	47.955.846	57.791.690	2.989.459	108.736.995
Net Bilanço Pozisyonu	(19.309.148)	12.671.383	5.441.031	(1.196.734)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	19.608.010	(13.277.253)	(5.051.654)	1.279.103
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	21.904.831	5.192.850	1.210.435	28.308.116
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.296.821	18.470.103	6.262.089	27.029.013
Gayrinakdi Krediler	13.108.152	24.916.400	3.076.757	41.101.309

(1) Verilen kredilerin 1.458.324 TL karşılığı ABD Doları ve 537.603 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

(31 Aralık 2015: 721.987 TL karşılığı ABD Doları ve 296.717 TL karşılığı Avro).

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

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

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

(5) Diğer aktifler içerisindeki 13.565 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	33.070.095	-	-	-	-	6.180.328	39.250.423
Bankalar	1.514.643	664.977	49.432	-	-	1.588.720	3.817.772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	191.343	393.785	416.944	87.830	3.920	1.559	1.095.381
Para Piyasalarından Alacaklar	113.528	-	-	-	-	3	113.531
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.987.899	6.887.061	12.201.622	14.898.236	16.331.954	544.985	56.851.757
Verilen Krediler	71.468.436	16.462.540	43.298.366	62.397.881	15.859.236	263.801	209.750.260
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.479.295	2.070.906	695.778	2.160.429	1.378.358	-	9.784.766
Diğer Varlıklar	152.623	145.851	584.176	1.260.742	169.409	8.901.906	11.214.707
Toplam Varlıklar	115.977.862	26.625.120	57.246.318	80.805.118	33.742.877	17.481.302	331.878.597
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.840.111	2.229.728	990.081	98.157	-	397.857	9.555.934
Diğer Mevduat	96.565.173	34.178.908	13.004.998	849.999	85.068	47.549.544	192.233.690
Para Piyasalarına Borçlar	39.745.500	3.550.786	1.116.229	844.399	-	-	45.256.914
Muhtelif Borçlar	12.514	-	-	-	-	2.793.621	2.806.135
İhraç Edilen Menkul Değerler	662.177	1.587.198	309.904	3.676.530	-	24	6.235.833
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.132.909	3.842.484	10.737.356	1.781.566	1.827.259	-	21.321.574
Diğer Yükümlülükler	1.493.670	401.388	512.937	6.524.957	7.595	45.527.970	54.468.517
Toplam Yükümlülükler	147.452.054	45.790.492	26.671.505	13.775.608	1.919.922	96.269.016	331.878.597
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	30.574.813	67.029.510	31.822.955	-	129.427.278
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31.474.192)	(19.165.372)	-	-	-	(78.787.714)	(129.427.278)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	161.495	1.771.077	-	-	-	-	1.932.572
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(110.905)	(1.876.507)	-	-	(1.987.412)
Toplam Pozisyon	(31.312.697)	(17.394.295)	30.463.908	65.153.003	31.822.955	(78.787.714)	(54.840)

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

(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.986.374 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 91.938 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.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	68.125	-	-	-	-	36.866.552	36.934.677
Bankalar	1.157.187	406.252	911.110	186.488	-	2.304.654	4.965.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	295.829	178.096	435.552	55.405	4.265	3.119	972.266
Para Piyasalarından Alacaklar	107.491	8.682	-	-	-	-	116.173
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.507.414	7.012.479	10.929.787	15.394.736	14.583.841	608.681	54.036.938
Verilen Krediler	60.645.124	18.800.306	47.376.453	54.506.749	10.171.491	1.008.273	192.508.396
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.439.949	1.648.784	941.158	2.770.608	1.422.976	-	10.223.475
Diğer Varlıklar	89.872	249.773	547.672	1.380.783	169.571	8.072.531	10.510.202
Toplam Varlıklar	71.310.991	28.304.372	61.141.732	74.294.769	26.352.144	48.863.810	310.267.818
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.354.580	834.458	135.475	1.082.644	-	279.728	9.686.885
Diğer Mevduat	96.091.616	23.456.511	18.875.407	1.696.356	3.550	41.109.772	181.233.212
Para Piyasalarına Borçlar	36.325.722	4.312.765	1.841.293	654.532	-	-	43.134.312
Muhtelif Borçlar	30.900	10.002	22.550	1.012	-	2.314.672	2.379.136
İhraç Edilen Menkul Değerler	932.357	1.609.322	497.397	2.380.321	-	-	5.419.397
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.433.574	4.575.233	11.276.835	1.708.833	792.928	-	20.787.403
Diğer Yükümlülükler	212.627	203.088	413.406	6.370.792	34.885	40.392.675	47.627.473
Toplam Yükümlülükler	143.381.376	35.001.379	33.062.363	13.894.490	831.363	84.096.847	310.267.818
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	28.079.369	60.400.279	25.520.781	-	114.000.429
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(72.070.385)	(6.697.007)	-	-	-	(35.233.037)	(114.000.429)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	621.061	1.300.401	-	44.401	-	-	1.965.863
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(111.409)	(1.222.188)	-	-	(1.333.597)
Toplam Pozisyon	(71.449.324)	(5.396.606)	27.967.960	59.222.492	25.520.781	(35.233.037)	632.266

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

(2) Riski Ana Ortaklık Banka’ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.833.179 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 97.950 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.

(3) Ertelemiş vergi aktifleri 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.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır):

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,49	-	3,74
Bankalar	0,97	2,29	-	8,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	6,90
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,75	5,65	-	9,23
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,26	5,23	-	13,44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,48	7,08	-	9,71
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,47	0,88	-	8,32
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,07	1,16	-	6,85
Para Piyasalarına Borçlar	0,67	1,06	-	8,70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,26	4,32	-	10,44
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,97	2,07	-	6,39

(1) TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,28	-	3,45
Bankalar	1,30	1,82	-	9,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	6,84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,71	5,68	-	9,09
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,09	4,98	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,42	7,08	-	9,71
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,65	0,58	-	9,06
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,21	1,12	-	7,19
Para Piyasalarına Borçlar	0,72	1,05	-	9,84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,59	3,79	-	10,86
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	1,69	-	10,03

(1) TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	120.023	120.023	-

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 120.023 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

1) Likidite Riski:

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1) Likidite Riski (Devamı):

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

2) Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı BDDK tarafından belirlenen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir. Son üç ay içinde (Nisan-Mayıs-Haziran) konsolide oranlar sırasıyla Nisan YP 126,8, TP+YP 84,89; Mayıs YP 109,2, TP+YP 77,27; Haziran YP 97,85, TP+YP 74,72 olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			43.480.195	28.505.125
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	130.178.460	45.808.340	10.445.064	4.580.834
İstikrarlı mevduat	51.455.640	-	2.572.782	-
Düşük istikrarlı mevduat	78.722.820	45.808.340	7.872.282	4.580.834
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	65.630.861	24.996.102	37.556.563	16.910.867
Operasyonel mevduat	1.387.421	283.899	346.855	70.975
Operasyonel olmayan mevduat	53.200.558	16.642.265	26.214.702	8.789.031
Diğer teminatsız borçlar	11.042.882	8.069.938	10.995.006	8.050.861
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	57.363.316	30.192.411	18.799.536	10.568.206
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.824.155	4.240.867	1.824.155	4.240.867
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	34.190.142	11.666.696	7.416.159	3.210.539
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	94.953	63.300	4.748	3.165
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	21.254.066	14.221.548	9.554.474	3.113.635
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			66.801.163	32.059.907
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	15.663.843	6.794.610	11.200.551	5.904.191
Diğer nakit girişleri	460.912	256.611	460.348	256.047
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16.124.755	7.051.221	11.660.899	6.160.238
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			43.480.195	28.505.125
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			55.140.264	25.899.669
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			78,85	110,06

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			43.380.868	29.708.281
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	121.726.943	42.781.057	8.952.673	3.468.796
İstikrarlı mevduat	64.400.433	16.186.193	3.220.022	809.310
Düşük istikrarlı mevduat	57.326.510	26.594.863	5.732.651	2.659.486
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	61.931.778	25.359.764	35.541.320	17.100.150
Operasyonel mevduat	1.134.952	130.783	283.738	32.696
Operasyonel olmayan mevduat	53.253.252	20.361.335	27.725.692	12.205.264
Diğer teminatsız borçlar	7.543.574	4.867.646	7.531.890	4.862.190
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	55.748.866	27.338.257	17.187.989	7.964.955
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.812.166	1.800.891	1.812.166	1.800.891
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	41.890.713	13.629.912	14.773.485	5.568.653
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	803.467	754.693	40.173	37.735
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.241.753	11.151.993	562.088	557.600
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			61.681.982	28.533.901
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11.124.921	2.633.933	7.167.150	1.968.010
Diğer nakit girişleri	867.709	573.329	867.709	573.329
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11.992.629	3.207.262	8.034.859	2.541.339
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			43.380.868	29.708.281
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			53.647.123	25.992.563
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			80,86	114,30

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3) Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında toplam mevduatın bilanço içindeki payı değişmemekle birlikte miktar olarak artan bir seyir izlediği görülmektedir.

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

Zaman içerisinde artan repo işlemlerinin teminatı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahvil kullanılmaktadır. Menkul kıymet portföyünün büyük bir kısmını oluşturan bu kıymetler ile repo işlemi yapılması, likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlık sınıflandırılmasında kabul edilen serbest menkul kıymetlerimizi etkilememektedir. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, diğer tüm şartları sağlasa dahi yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

b) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu:

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

c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3) Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar (Devamı)

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

Bankanın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır.

Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Bankanın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3) Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.850.620	54.188	211.366	132.457	75	1.717	-	39.250.423
Bankalar	1.588.720	1.514.643	664.977	49.432	-	-	-	3.817.772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.559	131.297	19.894	42.136	777.126	122.487	882	1.095.381
Para Piyasalarından Alacaklar	3	113.528	-	-	-	-	-	113.531
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	76.380	639.817	2.691.992	4.233.053	25.278.029	23.423.503	508.983	56.851.757
Verilen Krediler	-	7.424.127	13.342.205	83.991.090	83.813.270	20.915.767	263.801	209.750.260
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	193.523	2.063.221	1.615.047	4.534.617	1.378.358	-	9.784.766
Diğer Varlıklar	2.857.870	63.748	147.089	583.835	1.325.312	169.409	6.067.444	11.214.707
Toplam Varlıklar	43.375.152	10.134.871	19.140.744	90.647.050	115.728.429	46.011.241	6.841.110	331.878.597
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	397.857	5.840.111	2.229.728	990.081	98.157	-	-	9.555.934
Diğer Mevduat	47.549.544	96.293.658	34.282.052	12.558.065	1.462.725	87.646	-	192.233.690
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.165.943	3.199.965	10.934.791	3.677.922	2.340.098	2.855	21.321.574
Para Piyasalarına Borçlar	-	39.745.500	3.550.786	1.116.229	844.399	-	-	45.256.914
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	662.177	1.563.443	313.589	3.696.600	-	24	6.235.833
Muhtelif Borçlar	1.694.590	1.036.954	-	49.770	391	-	24.430	2.806.135
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	4.463.810	1.283.969	784.909	500.516	6.674.792	1.053.859	39.706.662	54.468.517
Toplam Yükümlülükler	54.105.801	146.028.312	45.610.883	26.463.041	16.454.986	3.481.603	39.733.971	331.878.597
Likidite Açığı	(10.730.649)	(135.893.441)	(26.470.139)	64.184.009	99.273.443	42.529.638	(32.892.861)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(493.756)	(75.117)	28.428	485.605	-	-	(54.840)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23.171.269	3.050.596	1.254.258	3.146.943	-	-	30.623.066
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.665.025	3.125.713	1.225.830	2.661.338	-	-	30.677.906
Gayrinakdi Krediler	42.711.617	313.923	1.432.577	14.438.877	8.053.609	2.649.228	-	69.599.831
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	41.104.345	10.803.851	15.486.534	80.786.469	111.901.898	42.331.227	7.853.494	310.267.818
Toplam Yükümlülükler	45.955.242	143.301.990	34.327.033	32.360.482	15.755.955	3.084.016	35.483.100	310.267.818
Likidite Açığı	(4.850.897)	(132.498.139)	(18.840.499)	48.425.987	96.145.943	39.247.211	(27.629.606)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(123.663)	(7.420)	21.298	506.582	-	-	396.797
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	21.505.764	730.692	1.640.019	2.462.004	-	-	26.338.479
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	21.629.427	738.112	1.618.721	1.955.422	-	-	25.941.682
Gayrinakdi Krediler	32.747.550	492.394	2.678.785	13.191.131	9.677.305	2.103.709	-	60.890.874

(1) Bilanço yapıyı oluşturan 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 yapıyı oluşturan 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 Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.986.374 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 91.938 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) Cari ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında açıklamalar:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %8,24 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %8,33). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	325.823.872	305.987.769
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.588.079)	(1.358.811)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	324.235.793	304.628.958
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.054.965	906.945
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	319.848	294.821
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.374.813	1.201.766
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.014.332	4.611.358
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.014.332	4.611.358
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	92.882.986	79.187.009
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(87.152)	(362.843)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	92.795.834	78.824.166
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	34.889.948	32.430.099
Toplam risk tutarı	423.420.772	389.266.248
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	8,24	8,33

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

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	318.898.570	288.337.293
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	36.385	24.491
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	62.714.637	57.881.888
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	40.709.807	38.777.772
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	87.152	362.843
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(44.669.174)	(42.482.185)
Toplam risk tutarı	423.420.772	389.266.248

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları

İDD – KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi

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

İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)

Risk sınıfı ve TO bazında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski) - İDD

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri

İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Bankanın yatırımcı olduğu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	231.234.051	203.774.124	18.498.724
2	Standart yaklaşım	234.965.743	206.434.374	18.797.259
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.731.692	2.660.250	298.535
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.731.692	2.660.250	298.535
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	203.650	-	16.292
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	21.971.188	17.618.138	1.757.695
17	Standart yaklaşım	21.971.188	17.618.138	1.757.695
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	20.519.768	18.052.275	1.641.581
20	Temel gösterge yaklaşımı	20.519.768	18.052.275	1.641.581
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	77.085	-	6.167
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	277.737.434	242.104.787	22.218.995

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	3.538.110	209.486.459	3.274.309	209.750.260
2	Borçlanma araçları	-	67.437.986	293.918	67.731.904
3	Bilanço dışı alacaklar	5.912	96.246.107	87.779	96.164.240
4	Toplam	3.544.022	373.170.552	3.656.006	373.646.404

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.222.700
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	885.084
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	18.851
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(582.613)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	3.544.022

Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	200.755.299	8.135.216	1.325.353	859.745	584.113	-	-
Borçlanma araçları	67.731.904	-	-	-	-	-	-
Toplam	268.487.203	8.135.216	1.325.353	859.745	584.113	-	-
Temerrüde düşmüş	3.538.110	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	86.284.582	230.413	86.318.054	138.649	23.144.696	9,9%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	471.683	216.702	444.055	51.901	233.332	0,1%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	180.911	829.918	317.297	379.893	596.235	0,3%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	59.688.296	8.362.068	60.094.948	4.314.121	8.114.327	3,5%
Kurumsal alacaklar	92.866.169	61.336.573	92.396.939	32.173.480	122.748.922	52,2%
Perakende alacaklar	78.489.055	16.754.546	78.413.881	2.352.784	60.154.643	25,6%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	20.578.454	90.674	20.578.454	45.313	7.219.583	3,1%
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.159.550	288.608	9.155.193	146.716	4.731.243	2,0%
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.823	-	1.823	-	912	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	319.603	126.665	319.483	25.122	546.278	0,2%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	182.544	49.269	182.543	24.537	203.650	0,1%
Diğer alacaklar	15.345.446	-	15.345.446	-	7.146.287	3,0%
Hisse Senedi Yatırımları	126.069	-	126.069	-	125.635	0,1%
Toplam	363.694.185	88.285.436	363.694.185	39.652.516	234.965.743	100%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı rılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı rılanlar	%50 ^(*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	40.767.763	-	-	-	-	45.088.487	-	600.453	-	-	-	86.456.703
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.031	-	34	-	-	463.131	-	1.760	-	-	-	495.956
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	93.976	-	8.306	-	-	669	-	594.239	-	-	-	697.190
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	43.076.086	-	9.858.529	-	-	10.663.666	-	810.788	-	-	-	64.409.069
Kurumsal alacaklar	458.774	-	509.050	-	-	1.906.159	9.605	121.686.831	-	-	-	124.570.419
Perakende alacaklar	449.260	-	150.466	-	-	2.619	80.164.320	-	-	-	-	80.766.665
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.088	-	1.627	20.610.454	-	-	-	5.598	-	-	-	20.623.767
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.725	-	3.272	-	9.108.646	-	-	176.266	-	-	-	9.301.909
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1.823	-	-	-	-	-	1.823
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	778	-	224	-	-	-	-	12	312.757	-	30.834	344.605
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.430	-	-	-	-	-	-	203.650	-	-	-	207.080
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	869	-	125.200	-	-	-	126.069
Diğer Alacaklar	8.155.446	-	54.642	-	-	-	-	7.135.358	-	-	-	15.345.446
Toplam	93.056.357	-	10.586.150	20.610.454	9.108.646	58.127.423	80.173.925	131.340.155	312.757	-	30.834	403.346.701

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	840.861	1.062.862			1.903.723	770.213
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)				1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					34.172.194	2.051.867
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.844.318	909.612
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3.731.692

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.903.723	770.213
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	712.732	236.966

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	341.295	-	-	58.396	-	-	-	-	399.691
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.421	-	-	47	-	-	-	-	5.468
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	47.147	-	-	-	-	251	-	-	47.398
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	42.565.492	-	7.949.366	3.875.355	-	2.075	-	-	54.392.288
Kurumsal alacaklar	25.861	-	-	143	-	189.369	-	-	215.373
Perakende alacaklar	9.881	-	-	-	876	-	-	-	10.757
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.430	-	-	-	-	14	-	-	3.444
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42.998.527	-	7.949.366	3.933.941	876	191.709	-	-	55.074.419

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	29.712.683	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	17.113.011	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	5.186	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	58.374	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	46.889.254	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

Standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	10.317.663
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	766.300
3	Kur riski	10.887.225
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	21.971.188

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar) değişim tablosu

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

RmD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, 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 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin 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 ve 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 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılmayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	3.247.212	4.698.660	2.180.865	3.052.607	-	194.933	13.374.277
Kredilerden Alınan Faizler	3.247.212	4.674.079	2.180.768	209.708	-	13.075	10.324.842
Bankalardan Alınan Faizler	-	24.229	-	28.779	-	56.692	109.700
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	352	97	2.724.744	-	9.369	2.734.562
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	89.376	-	115.797	205.173
Faiz Giderleri	3.249.849	1.448.285	-	1.878.729	-	67.626	6.644.489
Mevduata Verilen Faizler	3.249.849	1.447.420	-	174.745	-	1.269	4.873.283
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	262	-	210.808	-	20.103	231.173
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	1.318.108	-	-	1.318.108
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	175.068	-	7.912	182.980
Diğer Faiz Giderleri	-	603	-	-	-	38.342	38.945
Net Faiz Geliri/Gideri	(2.637)	3.250.375	2.180.865	1.173.878	-	127.307	6.729.788
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	476.824	195.597	56.942	(116.767)	-	106.263	718.859
Alınan Ücret ve Komisyonlar	476.824	197.907	56.942	2.137	-	171.201	905.011
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	2.310	-	118.904	-	64.938	186.152
Temettü Gelirleri	-	-	-	255.122	(227.281)	3.994	31.835
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	3.136	-	(77.096)	-	1.039	(72.921)
Diğer Faaliyet Gelirleri	14.901	153.440	17.179	2.132	-	1.478.043	1.665.695
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	407.067	760.725	325.297	119	(1.079)	32.832	1.524.961
Diğer Faaliyet Giderleri	26.576	137.597	26.561	-	(108)	3.095.249	3.285.875
Net Faaliyet Karı / Zararı	55.444	2.704.224	1.903.128	1.237.150	(226.094)	(1.411.432)	4.262.420
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	-	-	10.908	10.908
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(867.714)	(867.714)
Net Dönem Karı / Zararı	55.444	2.704.224	1.903.128	1.237.150	(226.094)	(2.268.238)	3.405.614
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	3.340	-	1.048.269	-	43.772	1.095.381
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	727.062	-	2.277.839	-	926.402	3.931.303
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	3.522	56.815.981	147	32.107	56.851.757
Krediler	54.382.723	103.366.692	43.352.086	8.384.567	-	264.192	209.750.260
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	13.420	-	9.742.067	-	29.279	9.784.766
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	826	-	2.733.137	(2.569.934)	26.833	190.862
Diğer Varlıklar	-	223.742	-	-	(19.943)	50.070.469	50.274.268
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	54.382.723	104.335.082	43.355.608	81.001.860	(2.589.730)	51.393.054	331.878.597
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	144.570.596	45.783.740	7.467	10.129.341	-	1.298.480	201.789.624
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	1.018.807	-	7.582	1.026.389
Alınan Krediler	-	218.339	-	20.036.030	-	1.067.205	21.321.574
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	45.256.914	-	-	45.256.914
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	4.089	-	6.100.030	-	131.714	6.235.833
Karşılıklar	-	14.896	1.671	-	22.474	6.545.707	6.584.748
Diğer Yükümlülükler	-	18.386	-	-	(19.943)	13.393.992	13.392.435
Özkaynaklar	-	334.182	-	-	(2.592.260)	38.529.158	36.271.080
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	144.570.596	46.373.632	9.138	82.541.122	(2.589.729)	60.973.838	331.878.597
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	169.753	169.753
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo: (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılmayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	2.811.384	3.110.795	1.605.733	2.943.851	(35.791)	236.994	10.672.966
Kredilerden Alınan Faizler	2.811.241	3.088.496	1.605.726	280.237	(21.102)	16.564	7.781.162
Bankalardan Alınan Faizler	-	19.980	7	30.382	(14.557)	59.795	95.607
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	143	722	-	2.619.401	(63)	34.076	2.654.279
Diğer Faiz Gelirleri	-	1.597	-	13.831	(69)	126.559	141.918
Faiz Giderleri	2.688.645	1.210.216	598	1.506.693	(35.791)	88.629	5.458.990
Mevduata Verilen Faizler	2.688.426	1.210.156	-	237.984	(14.557)	1.733	4.123.742
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	21	598	191.060	(21.102)	32.053	202.630
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	954.725	-	16	954.741
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	122.924	(63)	5.695	128.556
Diğer Faiz Giderleri	219	39	-	-	(69)	49.132	49.321
Net Faiz Geliri/Gideri	122.739	1.900.579	1.605.135	1.437.158	-	148.365	5.213.976
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	404.254	247.803	34.345	(98.262)	-	(73)	588.067
Alınan Ücret ve Komisyonlar	405.013	247.811	34.345	3.498	(131.560)	185.110	744.217
Verilen Ücret ve Komisyonlar	759	8	-	101.760	(131.560)	185.183	156.150
Temettü Gelirleri	-	-	-	192.166	(188.640)	2.036	5.562
Ticari Kar / Zarar (Net)	325	16	815	(76.490)	-	(1.748)	(77.082)
Diğer Faaliyet Gelirleri	12.251	85.346	25.817	1.529	(40.887)	1.113.777	1.197.833
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	235.585	377.218	162.805	1.707	2.682	190.382	970.379
Diğer Faaliyet Giderleri	23.814	102.369	15.768	-	(19.829)	2.689.245	2.811.367
Net Faaliyet Karı / Zararı	280.170	1.754.157	1.487.539	1.454.394	(212.380)	(1.617.270)	3.146.610
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	-	-	10.852	10.852
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(745.482)	(745.482)
Net Dönem Karı / Zararı	280.170	1.754.157	1.487.539	1.454.394	(212.380)	(2.351.900)	2.411.980
BÖLÜM VARLIKLARI							
31 Aralık 2015							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	945.774	-	26.492	972.266
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	378.545	-	3.297.543	-	1.405.776	5.081.864
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	36.360	-	53.948.118	148	52.312	54.036.938
Krediler	51.214.922	95.157.671	37.676.823	8.190.770	-	268.210	192.508.396
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	13.407	-	10.144.142	-	65.926	10.223.475
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	817	-	2.655.366	(2.495.396)	25.282	186.069
Diğer Varlıklar	-	197.145	-	-	(2.537)	47.064.202	47.258.810
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	51.214.922	95.783.945	37.676.823	79.181.713	(2.497.785)	48.908.200	310.267.818
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
31 Aralık 2015							
Mevduat	137.600.974	41.269.946	-	10.828.741	-	1.220.436	190.920.097
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	290.275	-	9.907	300.182
Alınan Krediler	-	43.305	-	19.463.588	-	1.280.510	20.787.403
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	43.134.312	-	-	43.134.312
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	5.287.606	-	131.791	5.419.397
Karşılıklar	-	14.470	-	-	23.552	6.327.715	6.365.737
Diğer Yükümlülükler	-	19.556	-	-	(2.537)	11.570.729	11.587.748
Özkaynaklar	-	235.617	-	-	(2.518.802)	34.036.127	31.752.942
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	137.600.974	41.582.894	-	79.004.522	(2.497.787)	54.577.215	310.267.818
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	155.101	155.101
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.375.440	782.376	1.723.559	853.611
T.C. Merkez Bankası	3.255.521	33.718.279	2.378.666	31.888.236
Diğer	1.670	117.137	-	90.605
Toplam	4.632.631	34.617.792	4.102.225	32.832.452

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 2015/5 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, ihbarlı, 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 %25, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %20, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %15, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %7, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %5 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

Grup'un 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 37.097.467 TL (31 Aralık 2015: 35.484.883 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.171.369	732.336	2.310.541	236.684
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾⁽²⁾	84.152	32.985.943	68.125	31.651.552
Toplam	3.255.521	33.718.279	2.378.666	31.888.236

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 71.988 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2015: 78.150 TL).

⁽²⁾ Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılık içinde yer alan 18.940.272 TL (31 Aralık 2015: 19.082.468 TL), Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. KONSOLİDE 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	3.993	3.960
Toplam	3.993	3.960

- 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	48.250	40.188	26.116	46.643
Swap İşlemleri	670.065	275.152	625.959	233.506
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	7	9	45
Diğer	-	-	-	-
Toplam	718.315	315.347	652.084	280.194

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.576.947	444.545	1.884.201	408.643
Yurtdışı	30.138	1.766.142	27.113	2.645.734
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.607.085	2.210.687	1.911.314	3.054.377

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	44.261.013	40.599.081
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	4.467.193	5.251.648
Toplam	48.728.206	45.850.729

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56.605.692	54.745.634
Borsada İşlem Gören	56.525.697	54.688.171
Borsada İşlem Görmeyen	79.995	57.463
Hisse Senetleri	539.858	635.564
Borsada İşlem Gören	388.165	483.687
Borsada İşlem Görmeyen	151.693	151.877
Değer Azalma Karşılığı (-)	293.793	1.344.260
Toplam	56.851.757	54.036.938

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	202	-	202
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	299.218	143	267.353	132
Toplam	299.218	345	267.353	334

(1) Yukarıdaki tabloya 2.461 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 12.472 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 5-ç tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	159.371.976	1.772.675	-	1.998.245	1.422.659	-
İşletme Kredileri	93.190.803	1.059.487	-	923.998	1.254.767	-
İhracat Kredileri	2.432.403	-	-	16.052	-	-
İthalat Kredileri	364.694	-	-	6.370	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.962.558	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	49.586.392	713.068	-	992.278	165.111	-
Kredi Kartları	3.220.464	120	-	48.577	2.781	-
Diğer ⁽²⁾	4.614.662	-	-	10.970	-	-
İhtisas Kredileri ⁽³⁾⁽⁴⁾	37.556.991	2.344.579	-	763.777	236.324	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	4.019.056	-	-	177	-	-
Toplam	200.948.023	4.117.254	-	2.762.199	1.658.983	-

(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.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar ^(*)	3.926.191	1.589.825
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	190.993	68.855
5 Üzeri Uzatılanlar	70	303

(*) Bireysel kredilerin ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsel 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	1.029.464	783.159
6 - 12 Ay	897.135	115.627
1 - 2 Yıl	1.728.497	563.972
2 - 5 Yıl	419.551	176.659
5 Yıl ve Üzeri	42.607	19.566
Toplam	4.117.254	1.658.983

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE 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	381.815	49.870.655	50.252.470
Konut Kredisi ⁽²⁾	11.560	25.467.295	25.478.855
Taşıt Kredisi	3.080	220.830	223.910
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	362.639	23.755.055	24.117.694
Yurtdışı	3.852	312.871	316.723
Diğer	684	114.604	115.288
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1	1
Konut Kredisi	-	1	1
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.742	92.904	94.646
Konut Kredisi	-	10.357	10.357
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	578	57.485	58.063
Yurtdışı	1.164	25.062	26.226
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.759.652	3.160	2.762.812
Taksitli	927.186	39	927.225
Taksitsiz	1.832.466	3.121	1.835.587
Bireysel Kredi Kartları-YP	275	-	275
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	275	-	275
Personel Kredileri-TP	9.137	196.825	205.962
Konut Kredisi	-	202	202
Taşıt Kredisi	4	46	50
İhtiyaç Kredisi	9.002	194.916	203.918
Yurtdışı	131	1.661	1.792
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	258	12.869	13.127
Konut Kredisi	-	3.547	3.547
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	36	909	945
Diğer	222	8.413	8.635
Personel Kredi Kartları-TP	79.572	157	79.729
Taksitli	35.303	88	35.391
Taksitsiz	44.269	69	44.338
Personel Kredi Kartları-YP	400	-	400
Taksitli	390	-	390
Taksitsiz	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	890.643	-	890.643
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	4.123.494	50.176.571	54.300.065

(1) 340.451 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 3.617.285 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE 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	750.764	13.672.241	14.423.005
İşyeri Kredisi	512	472.648	473.160
Taahhüt Kredisi	33.323	941.252	974.575
İhtiyaç Kredisi	635.387	12.094.822	12.730.209
Diğer	81.542	163.519	245.061
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	4.359	4.359
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	4.359	4.359
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	195.289	15.089.723	15.285.012
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.740	14.572.863	14.583.603
Diğer	184.549	516.860	701.409
Kurumsal Kredi Kartları-TP	427.835	195	428.030
Taksitli	128.930	164	129.094
Taksitsiz	298.905	31	298.936
Kurumsal Kredi Kartları-YP	696	-	696
Taksitli	628	-	628
Taksitsiz	68	-	68
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	131.439	-	131.439
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	1.506.023	28.766.518	30.272.541

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	199.063.748	181.834.465
Yurtdışı Krediler	6.403.478	6.442.090
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4.019.233	3.350.947
Toplam	209.486.459	191.627.502

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar ^(*)	290.140	187.917
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	676.547	480.993
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.307.622	1.672.896
Toplam	3.274.309	2.341.806

(*) Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özel karşılıklara ilişkin muhasebe tahminini değiştirerek; Üçüncü Grupta yer alan takipteki krediler için uygulamakta olduğu özel karşılık oranını %50'den %100'e yükseltmiş ve tüm gruplardaki takipteki krediler için %100 oranında özel karşılık ayırmaya başlamıştır. Ayrıca, takipte bulunan kurumsal bir kredinin teminatları dikkate alındıktan sonra kalan kısmı için 100% oranında özel karşılık ayrılmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kredi için teminatların dikkate alınması uygulamasından vazgeçilmiş olup, kredi riskinin tamamına özel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Bu değişikliklerin vergi öncesi toplam etkisi 585.909 TL olup, söz konusu tutar dönem karı ile ilişkilendirilmiştir.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	10.813	46.790	95.111
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10.813	46.790	95.111
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	11.844	51.598	92.945
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	11.844	51.598	92.945
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE 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: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	331.722	492.416	2.398.562
Dönem İçinde İntikal (+)	732.266	48.819	103.999
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	690.573	468.569
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	690.573	468.569	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	78.127	81.982	409.565
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	295.288	681.257	2.561.565
Özel Karşılık (-)	290.140	676.547	2.307.622
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	5.148	4.710	253.943

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

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 263.797 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	60.210	9.854	29.676
Özel Karşılık (-)	60.210	9.854	29.676
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	50.271	8.652	34.694
Özel Karşılık (-)	38.840	8.652	34.694
Bilançodaki Net Bakiyesi	11.431	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	5.148	4.710	253.943
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	295.288	606.685	2.561.565
Özel Karşılık Tutarı (-)	290.140	601.975	2.307.622
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5.148	4.710	253.943
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	74.572	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	74.572	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	143.806	11.423	725.665
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	331.723	415.807	2.398.561
Özel Karşılık Tutarı (-)	187.917	404.384	1.672.896
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	143.806	11.423	725.665
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	76.609	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	76.609	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.248.875	3.255.325	1.114.647	3.567.579
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.248.875	3.255.325	1.114.647	3.567.579

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	3.015.373	1.841.814	3.009.483	1.987.576
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.015.373	1.841.814	3.009.483	1.987.576

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	9.704.376	10.133.222
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	13.420	13.407
Toplam	9.717.796	10.146.629

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.784.766	10.223.475
Borsada İşlem Görenler	9.717.796	10.146.629
Borsada İşlem Görmeyenler	66.970	76.846
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	9.784.766	10.223.475

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	10.223.475	10.239.816
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(53.133)	1.064.698
Yıl İçindeki Alımlar	64.461	154.288
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(450.037)	(1.235.327)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	9.784.766	10.223.475

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 11.282 bin ABD Doları ve 1.575 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 24.232 bin Avro ve 74.120 bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 14.637 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecek olup, yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi ise 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla (36.111) TL tutarında olacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	69.638	40.266	48.624	425	-	10.606	5.165	-
2	177.851	109.177	82.587	1.934	160	9.268	17.045	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2015 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)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	4.075.802	614.882	21.191	65.661	36.265	35.383	32.401	-

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

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	92.861	82.116
Dönem İçi Hareketler	2.015	10.745
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	2.015	10.745
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	94.876	92.861
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	94.876	92.861
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	33.754	10.349	3.518	454	47	41	(4.393)	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Haziran 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oran-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık 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.	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) JSC	Moskova / RUSYA	100,00	100,00
10	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / KAZAKİSTAN	100,00	99,58
11	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / AZERBAYCAN	100,00	100,00
12	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / KARADAĞ	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾⁽⁴⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	3.051.542	242.318	1.819	70.545	-	78.839	76.494	-	-
2	768.236	189.058	2.911	26.669	-	52.767	39.266	-	-
3	2.313.264	265.017	1.508	562	-	28.246	11.586	-	-
4	436.329	86.542	612	14.649	683.898	13.108	8.669	-	-
5	23.922	21.997	773	1.215	8.417	4.035	2.934	-	-
6	4.850.848	740.087	63.529	126.599	8.257	2.469	1.118	-	-
7	4.812.459	611.119	14.272	70.945	1.589	23.752	18.130	665.528	-
8	1.294.274	195.584	59.849	27.352	350	7.700	2.914	173.616	-
9	145.009	100.555	7.276	7.619	108	3.190	2.996	89.412	-
10	438.238	188.629	11.892	13.284	3.173	11.214	9.810	226.569	-
11	208.141	116.514	19.719	8.143	77	5.275	1.301	107.931	-
12	104.534	21.196	3.642	773	66	(2.211)	-	28.647	-

(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 tutan 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 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Haziran 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.442.943	1.453.735
Dönem İçi Hareketler	72.000	989.208
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	72.000	997.857
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	16.921
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	227.760
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	253.330
Dönem Sonu Değeri	2.514.943	2.442.943
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.038.702	1.966.702
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	282.839	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	63.430	63.430

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	37.260	37.260	610.936	11.324	10.705	17.970	11.769
UTBANK JSC	44.113	44.131	231.681	3.253	52.711	16.025	11.220
Toplam	81.373	81.391	842.617	14.577	63.416	33.995	22.989

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

⁽²⁾ Ana Ortaklık 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:

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	352.008	314.754	360.879	317.383
1-5 Yıl Arası	2.103.710	1.808.550	2.192.205	1.874.178
5 Yıdan Fazla	183.252	169.409	190.422	171.841
Toplam	2.638.970	2.292.713	2.743.506	2.363.402

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 13.617 TL, ticari alacaklarından dolayı 218.436 TL ve zirai alacaklarından dolayı 56.718 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 288.771 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.619 TL olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 4.348 TL amortisman uygulamıştır (31 Aralık 2015: Bireysel alacaklarından dolayı 13.494 TL, ticari alacaklarından dolayı 185.021 TL ve zirai alacaklarından dolayı 45.852 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 244.367 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.849 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 4.658 TL amortisman uygulamıştır).

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	5.283.531	9.869	45.930	210.178	824.742	6.374.250
Birikmiş Amortisman (-)	869.320	2.186	23.007	111.378	410.675	1.416.566
Net Defter Değeri	4.414.211	7.683	22.923	98.800	414.067	4.957.684
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.414.211	7.683	22.923	98.800	414.067	4.957.684
Dönem İçi Değişimler (Net)	(38.703)	1.190	(3.551)	3.691	(1.097)	(38.470)
- Maliyet	31.373	1.762	(942)	21.105	43.963	97.261
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	70.076	572	2.609	17.414	45.060	135.731
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
- Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.314.904	11.631	44.988	231.283	868.705	6.471.511
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	939.396	2.758	25.616	128.792	455.735	1.552.297
Kapanış Net Defter Değeri	4.375.508	8.873	19.372	102.491	412.970	4.919.214

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.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE 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	19.399.936	-	2.874.179	56.519.323	4.397.143	991.292	802.264	9.552	84.993.689
Döviz Tevdiat Hesabı	14.277.842	-	5.960.860	18.571.625	4.706.620	3.825.237	14.393.249	497	61.735.930
Yurtiçinde Yer. K.	12.275.340	-	5.653.235	16.209.342	4.105.864	2.705.787	9.665.738	497	50.615.803
Yurtdışında Yer. K.	2.002.502	-	307.625	2.362.283	600.756	1.119.450	4.727.511	-	11.120.127
Resmî Kur. Mevduatı	6.781.270	-	3.374.379	5.394.081	1.318.332	2.584.871	12.238	-	19.465.171
Tic. Kur. Mevduatı	4.669.890	-	5.360.792	5.864.209	265.058	138.054	86.729	-	16.384.732
Diğ. Kur. Mevduatı	1.525.470	-	1.555.307	3.641.099	487.688	656.462	701.355	-	8.567.381
Kıymetli Maden DH	895.136	-	23.128	128.287	19.584	9.669	10.983	-	1.086.787
Bankalar Mevduatı	397.857	-	3.814.735	1.641.794	787.143	2.347.663	566.742	-	9.555.934
TCMB	3.935	-	-	-	142.346	-	-	-	146.281
Yurtiçi Bankalar	138.982	-	3.685.866	208.009	99.172	127.388	95.848	-	4.355.265
Yurtdışı Bankalar	60.233	-	128.869	1.433.785	545.625	2.220.275	470.894	-	4.859.681
Katılım Bankaları	194.707	-	-	-	-	-	-	-	194.707
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	47.947.401	-	22.963.380	91.760.418	11.981.568	10.553.248	16.573.560	10.049	201.789.624

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	15.846.134	-	2.775.653	54.063.340	4.248.745	990.796	799.896	5.538	78.730.102
Döviz Tevdiat Hesabı	12.371.997	-	8.909.641	16.467.457	4.792.177	3.626.058	13.137.046	431	59.304.807
Yurtiçinde Yer. K.	10.900.141	-	8.712.995	14.420.590	4.280.762	2.921.964	9.726.044	431	50.962.927
Yurtdışında Yer. K.	1.471.856	-	196.646	2.046.867	511.415	704.094	3.411.002	-	8.341.880
Resmî Kur. Mevduatı	5.765.117	-	3.440.895	4.511.961	1.247.351	2.865.402	94.380	13.276	17.938.382
Tic. Kur. Mevduatı	4.553.542	-	3.605.918	5.111.621	1.071.958	328.128	1.166.738	-	15.837.905
Diğ. Kur. Mevduatı	1.533.085	-	1.857.417	3.081.800	259.595	737.257	474.829	252.326	8.196.309
Kıymetli Maden DH	1.039.897	-	25.203	123.939	18.613	9.393	8.662	-	1.225.707
Bankalar Mevduatı	279.728	-	6.127.518	995.229	1.094.520	1.116.474	73.416	-	9.686.885
TCMB	11.521	-	-	-	-	-	-	-	11.521
Yurtiçi Bankalar	35.674	-	5.046.468	51.023	109.610	36.885	-	-	5.279.660
Yurtdışı Bankalar	87.163	-	1.049.200	944.206	984.910	1.079.589	73.416	-	4.218.484
Katılım Bankaları	145.370	-	31.850	-	-	-	-	-	177.220
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41.389.500	-	26.742.245	84.355.347	12.732.959	9.673.508	15.754.967	271.571	190.920.097

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE 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 (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır):

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽²⁾	56.586.341	52.356.589	27.004.938	25.598.381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	20.279.571	19.394.479	24.176.874	23.644.817
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	567.545	549.775	71.983	57.489
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 63.387 TL ve 7.694 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 57.299 TL, 7.465 TL).

⁽²⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 994 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 ile 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 562.847 TL dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE 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 (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	55.888	52.302
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	6.744	3.923
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	42.055	37.081	24.700	43.551
Swap İşlemleri	29.528	917.725	3.956	227.951
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	3	21
Diğer	-	-	-	-
Toplam	71.583	954.806	28.659	271.523

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	399.522	1.204.829	269.760	1.001.940
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	971.145	18.746.078	944.015	18.571.688
Toplam	1.370.667	19.950.907	1.213.775	19.573.628

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	416.410	6.593.887	255.656	7.155.010
Orta ve Uzun Vadeli	954.257	13.357.020	958.119	12.418.618
Toplam	1.370.667	19.950.907	1.213.775	19.573.628

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Grup'un yükümlülüklerinin % 60,80'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

ç) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	29.714.330	-	27.289.499	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29.382.236	-	27.068.715	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	325.171	-	212.000	-
Gerçek Kişiler	6.923	-	8.784	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	15.092.584	-	14.744.813
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	15.092.584	-	14.744.813
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	29.714.330	15.092.584	27.289.499	14.744.813

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.140.465	136.615	2.199.333	756.233
Tahviller	131.714	3.827.039	131.791	2.332.040
Toplam	2.272.179	3.963.654	2.331.124	3.088.273

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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 kiralanana malın bedeli, Grup'un ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Grup'a önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Grup'un finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3.144.828	2.925.818
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.694.034	2.506.562
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	162.069	121.600
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	174.858	152.015
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	53.856	28.425
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	203.200	164.752
Diğer	72.736	102.489

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

Ana Ortaklık Banka'nın dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 14.872 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.561 TL).

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

Ana Ortaklık Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 81.867 TL'dir (31 Aralık 2015: 55.629 TL).

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 215.400 TL tutarındaki kısmi cari yılda iptal edilen toplam 1.025.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 16.700 TL tutarında karşılık ve 393 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.042.093	1.257.419

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

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 59.200 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 34.759 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerininin 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 Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 60.400 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

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

Ayrıca, Grup Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 81.867 TL (31 Aralık 2015: 55.629 TL) ve diğer karşılıklar için 76.770 TL (31 Aralık 2015: 45.625 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Grup'un bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.295.889 TL (31 Aralık 2015: 1.482.032 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 203.621 TL (31 Aralık 2015: 170.572 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 782.546 TL (31 Aralık 2015: 689.727 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:

Grup'un 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 575.582 TL'dir (31 Aralık 2015: 416.922 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	575.582	416.922
Menkul Sermaye İradı Vergisi	206.013	202.372
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.461	2.237
BSMV	120.306	117.824
Kambiyo Muameleleri Vergisi	45	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.610	4.341
Diğer	137.288	59.961
Toplam	1.046.305	803.685

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	44	239
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	62	341
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.465	330
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.274	528
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	12	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	57	45
İşsizlik Sigortası - Personel	717	559
İşsizlik Sigortası - İşveren	1.440	1.118
Diğer	-	-
Toplam	25.071	3.173

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un cari dönemde 1.868 TL (31 Aralık 2015: 2.357 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.100.000	5.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- b) **Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

30 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 28.000 TL içsel kaynaklardan ve 72.000 TL nakden artırılarak 5.000.000 TL'den 5.100.000 TL'ye yükseltilmiş olup, söz konusu sermaye artışı 9 Mayıs 2016 tarih ve 9071 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

- 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.

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

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenen bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık 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	342.182	61.381	342.182	61.381
Değerleme Farkı	-	61.381	-	61.381
Kur Farkı	342.182	-	342.182	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(623.965)	1.123.697	(1.718.652)	809.922
Değerleme Farkı	52.815	1.123.848	(1.618.036)	810.012
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(232.920)	(151)	275.247	(90)
Kur Farkı	(443.860)	-	(375.863)	-
Toplam	(281.783)	1.185.078	(1.376.470)	871.303

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	3.148.298	3.079.630
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	7.697.728	1.848.592
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	6.971.299	7.131.274
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3.232.498	3.007.694
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.573.092	4.855.029
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	23.361	20.185
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	27
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	26.646.276	19.942.431

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	57.485.368	49.707.786
Akreditifler	7.623.784	6.957.456
Banka Kredileri	4.196.966	4.194.107
Diğer Garantiler	293.713	31.525
Diğer Kefaletler	-	-
Toplam	69.599.831	60.890.874

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	35.961.058	31.862.854
Avans Teminat Mektupları	15.408.881	13.052.987
Geçici Teminat Mektupları	3.476.029	2.754.448
Gümrük Teminat Mektupları	669.388	655.110
Diğer Teminat Mektupları	1.970.012	1.382.387
Toplam	57.485.368	49.707.786

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.107.317	1.054.138
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	28.708	84.954
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.078.609	969.184
Diğer Gayrinakdi Krediler	68.492.514	59.836.736
Toplam	69.599.831	60.890.874

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^{(1) (2)}	9.001.635	1.323.207	6.772.379	1.008.783
Kısa Vadeli Kredilerden	2.091.662	60.886	1.929.265	54.688
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.846.007	1.261.611	4.762.174	954.084
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	63.966	710	80.940	11
Kaynak Kül. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

(2) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait kar payı gelirleri, kredilerden alınan faiz gelirleri satırında gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2.494	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	96.506	1.695	89.711	1.739
Yurtdışı Bankalardan	794	8.211	354	3.803
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	99.794	9.906	90.065	5.542

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	456	936	616	136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6.730	-	5.992	722
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.021.108	300.624	2.025.271	223.809
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	229.938	174.770	223.367	174.366
Toplam	2.258.232	476.330	2.255.246	399.033

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	159	118

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	57.326	172.577	56.288	146.342
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12.123	10.577	15.946	758
Yurtdışı Bankalara	45.203	162.000	40.342	145.584
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.270	-	-
Toplam	57.326	173.847	56.288	146.342

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.087	1.859

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	121.799	61.181	76.720	51.836

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	171.840	-	-	-	2.836	-	174.676
Tasarruf Mevduatı	-	107.181	2.556.359	182.705	39.709	29.349	628	2.915.931
Resmî Mevduat	71	170.270	227.837	60.504	139.064	361	-	598.107
Ticari Mevduat	82	197.508	282.759	22.997	16.511	3.637	-	523.494
Diğer Mevduat	54	55.797	178.995	12.798	39.439	13.569	-	300.652
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	207	702.596	3.245.950	279.004	234.723	49.752	628	4.512.860
Yabancı Para								
DTH	506	43.029	123.805	29.065	24.873	113.497	3	334.778
Bankalar Mevduatı	36	24.556	253	145	-	-	-	24.990
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	57	451	70	36	41	-	655
Toplam	542	67.642	124.509	29.280	24.909	113.538	3	360.423
Genel Toplam	749	770.238	3.370.459	308.284	259.632	163.290	631	4.873.283

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	17.653.696	18.113.266
Kambiyo İşlemlerinden Kar	15.359.166	16.154.095
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.273.611	1.899.237
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	20.919	59.934
Zarar (-)	17.726.617	18.190.348
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15.213.306	15.466.989
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.510.198	2.722.762
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.113	597

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4) Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	2.582.940	(128.396)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(2.819.527)	(695.129)
Toplam	(236.587)	(823.525)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (582.452 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan (30 Haziran 2015: 429.324 TL) ve 142.005 TL tutarındaki kısmı ise aktif satış gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2015: 59.641 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	1.259.036	506.353
III. Grup Kredi ve Alacaklardan ⁽³⁾	260.505	98.708
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	487.038	341.911
V. Grup Kredi ve Alacaklardan ⁽³⁾	511.493	65.734
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	233.987	321.387
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	960	122.900
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5.223	1.706
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.223	1.673
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	25.755	18.033
Toplam	1.524.961	970.379

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 293.917 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2015: 308.997 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 249 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

(3) Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özel karşılıklara ilişkin muhasebe tahminini değiştirerek; Üçüncü Grupta yer alan takipteki krediler için uygulamakta olduğu özel karşılık oranını %50'den %100'e yükseltmiş ve tüm gruplardaki takipteki krediler için %100 oranında özel karşılık ayırmaya başlamıştır. Ayrıca, takipte bulunan kurumsal bir kredinin teminatları dikkate alındıktan sonra kalan kısmı için 100% oranında özel karşılık ayrılmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kredi için teminatların dikkate alınması uygulamasından vazgeçilmiş olup, kredi riskinin tamamına özel karşılık ayırmaya başlanmıştır. Bu değişikliklerin vergi öncesi toplam etkisi 585.909 TL olup, söz konusu tutar dönem karı ile ilişkilendirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.249.329	1.088.779
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43.421	21.379
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	148.739	134.426
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.014	20.675
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	660.995	522.251
Faaliyet Kiralama Giderleri	112.878	87.822
Bakım ve Onarım Giderleri	38.908	37.872
Reklam ve İlan Giderleri	37.046	31.308
Diğer Giderler	472.163	365.249
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	595	119
Diğer ⁽¹⁾	1.161.782	1.023.738
Toplam	3.285.875	2.811.367

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 229.063 TL (30 Haziran 2015: 186.907 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 224.761 TL (30 Haziran 2015: 196.439 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	6.729.788	5.213.976
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	718.859	588.067
Temettü Gelirleri	31.835	5.562
Ticari Kar / Zarar (Net)	(72.921)	(77.082)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.665.695	1.197.833
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.524.961	970.379
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.285.875	2.811.367
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	10.908	10.852
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	4.273.328	3.157.462

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

Grup'un 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla toplam 867.714 TL (30 Haziran 2015: 745.482 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.182.922 TL (30 Haziran 2015: 268.219 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 315.208 TL (30 Haziran 2015: 477.263 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.405.614 TL'dir (30 Haziran 2015: 2.411.980 TL).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

- 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 (30 Haziran 2015: 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.

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	25.125	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21.911	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	159	-	-	-	-	-

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

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	8.558	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	25.125	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri⁽²⁾	118	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirlerinin önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 2015 tarihindeki tutarı göstermektedir.

c) 1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık 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	38.385	25.152	-	-	-	-
Dönem Sonu	61.843	38.385	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	2.087	1.859	-	-	-	-

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 2015 tarihindeki tutarı göstermektedir.

2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 23.331 TL'dir (30 Haziran 2015: 18.252 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP’UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Ağustos 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2016 yılının ikinci çeyreği, genel itibarıyla Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırımını öteleyeceği düşüncesiyle küresel risk iştahında iyileşmenin yaşandığı bir dönem olmuştur.

ABD verilerindeki dalgalanma ve İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden (AB) çıkıp çıkmamayı oyladığı referandum öncesi oynaklığın sürdüğü görülse de gelişmekte olan ülkelere sermaye akımları 2015 yılının ilk çeyreğinden beri en yüksek seviyede gerçekleşmiştir. Küresel büyümedeki zayıflık ve enflasyondaki düşük seviyelerin devam etmesi, İngiltere ve Japonya gibi gelişmiş ülkelerin faizlerinin daha uzunca bir süre düşük seviyelerde kalacağı beklentisini pekiştirirken artan risk iştahına bağlı olarak gelişmekte olan ülke risk primleri düşmüştür. Geride bıraktığımız dönemde küresel ekonomik büyümede yavaşlama eğilimi ile emtia fiyatları düşük seviyelerde istikrar kazanırken; Çin ekonomisine yönelik belirsizliklerin azalmasıyla finansal koşullarda iyileşme görülmüştür.

Önümüzdeki süreçte ABD istihdam verilerinde görülen toparlanmaya rağmen, düşük enflasyon ve ekonomik iyileşmeyi baskılayan küresel olayların etkisiyle, Fed'in faiz artış sürecinde temkinli olması beklenmektedir. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkmayı seçmesi, enflasyonun düşük seviyelerde devam etmesi ve Euro Bölgesi'nde toparlanmanın yılın ikinci çeyreğinde nispeten zayıf kalması, Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) para politikasını daha fazla gevşetebileceği beklentilerine neden olmaktadır. Benzer şekilde, İngiltere Merkez Bankası'nın (BOE) parasal ve finansal istikrarın sağlanması için gerekli araçlara sahip olduğunu söylemesi, BOE'nin faiz indirimine gideceği ve varlık alım tutarını artırabileceğini ortaya koymaktadır. Japonya'da gerçekleştirilen seçimi Başbakan Abe'nin kazanması piyasada devlet teşviğinin süreceğine işaret etmiş ve Yen'deki değer kayıplarının önünü açarak küresel risk iştahını artıran bir etmen olmuştur. Bütün bu gelişmeler, gelişmekte olan ülkeler açısından olumlu bir görünüme işaret etmektedir.

Türkiye ekonomisi, yılın ikinci çeyreğinde makroekonomik göstergeler açısından oldukça olumlu bir dönemi geride bırakmıştır. Beklentilerin üzerinde büyüme ile güçlü görünüm sürdürülürken; enflasyonda da belirgin bir düşüş yaşanmıştır. Petrol fiyatlarındaki düşük seyrin de etkisiyle cari işlemler açığındaki azalış trendi devam etmiştir. 2016 yılının ilk çeyreğinde büyümeye en çok katkıyı veren kalemlerden biri olan sanayi sektöründeki güçlü görünüm, istihdamı da desteklemeye devam etmiş ve işsizlik oranının tek haneli seviyelere gerilemesinde etkili olmuştur. Merkez Bankası, sadeleşme adımlarıyla faiz indirimlerini sürdürerek ekonomiye destek olmuş, gelişmekte olan ülkelere sermaye akımlarıyla birlikte TL'de güçlü bir seyir görülmüştür.

Küresel büyüme zayıf seyrederken Türkiye ekonomisi yıllık bazda %4,8 ile beklentilerin üzerinde büyüme kaydederek emsallerinden pozitif ayrılmıştır. Güçlü büyümeye en önemli destek hanehalkı harcamalarından gelirken, büyüme kompozisyonunda kamu tüketimi ikinci en önemli katkıyı vermiştir. Hanehalkı tüketimi %6,9 ile 2011 yılından beri en yüksek artışı gösterirken bu artışın iki temel sebebi asgari ücret artışı ve göçmenlerin yaptığı harcamalar olmuştur. Önümüzdeki süreçte yurtiçi talebin büyümenin sürükleyicisi olması, Avrupa Birliği ülkelerindeki talep artışının etkisiyle net ihracatın katkısının pozitif dönmeye beklenmektedir.

Enflasyonda temelde işlenmemiş gıda grubu kaynaklı olarak belirgin bir azalış yaşanırken, TL'deki istikrarlı seyir ile birlikte çekirdek enflasyonda da kayda değer bir düşüş görülmüştür. Yetkililerin gıda sektörüne dair aldığı önlemler, gıda enflasyonun tarihi düşük seviyelerine gerilemesinde etkili olmuştur. Zayıflayan birikimli döviz kuru etkilerine bağlı olarak yılın ikinci çeyreğinde çekirdek enflasyondaki düşüş belirginleşmiş, 12 ve 24 aya ilişkin enflasyon beklentilerinde iyileşme görülmüştür.

Küresel oynaklıkların azalmasının yanı sıra 2015 yılı Ağustos ayında yayımlanan yol haritasında belirtilen politika araçlarının etkili bir şekilde kullanılması sonucu geniş faiz koridoruna ihtiyacı azalan TCMB, Mart ayında başladığı sadeleşme adımlarını sürdürerek toplamda 200 baz puanlık indirimle gitmiştir. Merkez Bankası'nın koridorun üst bandındaki indirimlerinde sona yaklaşılmış olabileceğine dair mesajının akabinde, bankanın küresel piyasalardaki oynaklık ve enflasyondaki seyri dikkate alarak faiz indirimlerine sınırlı da olsa devam etmesi beklenmektedir. Mevcut göstergeler iktisadi faaliyetlerdeki istikrarlı büyümenin 2016 yılının ikinci çeyreğinde sürdüğüne işaret ederken; Merkez Bankası'nın adımlarının da büyümeye destek vermesi beklenmektedir.

(*) Sekizinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı)

Makro ihtiyati politika tedbirleri ve emtia fiyatlarının da katkısıyla dış ticaret hadlerindeki olumlu gelişmelerle cari açığa gözlenen iyileşme eğilimi devam etmektedir. Kümülatif cari açık 2010 yılından bu yana en düşük seviyede bulunurken; artan risk iştahı portföy yatırımlarına girişte etkili olmuştur. Avrupa ülkelerindeki talebin sürmesi ve ihracatımızın pazar değiştirme esnekliği dış ticaret dengemize pozitif yansımaktadır.

Bütçe gelirlerindeki güçlü seyrin etkisiyle bütçe dengemiz geçen seneye göre oldukça iyi bir performans sergilerken; OVP (Orta Vadeli Program) dönemi boyunca mali disiplinin devam ettirileceği ve kamu borç stokunun milli gelire oranının da kademeli olarak düşmeye devam edeceği öngörülmektedir. Güçlü kamu maliyesi ve cari açığı belirgin iyileşme, ekonomi politikalarında ülkemize manevra alanı sağlamayı sürdürmektedir.

Bankacılık sektörü, kredi ağırlıklı olarak büyümesine devam etmekte, ekonominin ihtiyaç duyduğu finansmanı sağlamakta, istikrarlı olarak büyürken sağlam yapısını da sürdürmektedir.

Sektörün lider bankası olarak Ziraat Bankası, tarım başta olmak üzere tüm sektörlerde desteğini artırmakta, ülkemizin ihtiyaç duyduğu büyük proje ve yatırımların da hayata geçirilmesinde önemli katkıda bulunmaktadır. Yurtiçi ve yurtdışı hizmet ağı ile her yerde bulunmak ve herkesin bankası olmak hedefi doğrultusunda Ziraat Bankası, güçlü finansal yapısını devam ettirmekte, hizmet kalitesini ve ekonomiye finansman kalitesini artırmaktadır.

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Ziraat Finans Grubu, tüm sektörlerde ihtiyaç duyulan işletme ve yatırım ihtiyaçlarının karşılanması ve büyük projelerin finansmanı yoluyla reel sektörü ve yatırımları finanse etme stratejisini sürdürmektedir. Konsolide bilançoda nakdi krediler 210 milyar TL, gayrinakdi krediler ise 70 milyar TL büyüklüğe ulaşmış olup, toplam kredi tutarı yaklaşık 280 milyar TL'dir. 2016 yılının ilk yarısında nakdi kredilerde yaklaşık olarak %9, gayrinakdi kredilerde %14 artış sağlanmış olup, konsolide aktif büyüklüğümüz %7 artışla 332 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Geliştirmekte olduğumuz iş modeli; misyonumuz olan tarım sektörünün etkin finansmanı konusunda katkı sağlamayı sürdürmektedir. Tarımsal değer zincirinin her aşamasında etkin banka olmayı öncelikli görüyoruz. Tarımın sanayileşmesi ve katma değerinin artırılması stratejimiz; sadece tarımın finansmanı konusundan daha fazla anlam ifade etmektedir.

Ülkemizin en büyük altyapı ve enerji yatırımlarının finansmanında önde gelen bankalar arasındayız. Finansmanına önemli katkılarda bulunduğumuz projelerden tamamlanıp faaliyete geçenler ve tamamlanmaya yakın olanlar ile Ülkemiz ve Bankamız adına mutluluk ve gurur duyuyoruz.

Bankamızca takipteki krediler stoğundan bugüne kadar herhangi bir satış yapılmamış olmasına karşın; %1,7 ile sektör ortalamasının yarısı düzeyinde seyreden takipteki krediler ve alacaklar oranı, kredi kalitesi yönetimindeki etkinliğimizi göstermektedir. Kredi kalitemizin iyi olması; kredi değerlendirme modülleri, etkin izleme ve tahsilat yönetimi, kredi süreçleri konularında yapmakta olduğumuz yatırımlar ve süreç iyileştirmesinin bir sonucudur. Hiçbir bankanın olmadığı yerleşim birimleri dahil olmak üzere yurtiçinde 1.785 şube ve 6.768 ATM ile ülkemizin en yaygın hizmet ağına sahip bankası olmanın yanı sıra her noktada hizmet kalitemizi artırmak için çalışmalarımıza devam ediyoruz. Ayrıca, dijital bankacılığa yatırımlarımızı artırarak her zaman her yerde finansal hizmetlere erişimi mümkün hale getiriyoruz. Yurtdışında, 18 ülkede şube ve banka yapılanması ile hizmetlerimizi sürdürüyoruz. Ana bankanın dışında sigorta, bireysel emeklilik ve hayat sigortası, yatırım, portföy yönetimi, finansal kiralama, katılım bankacılığı gibi farklı faaliyet alanlarındaki ortaklıklarımız ile her türlü finansal hizmeti müşterilerimize sunmaya devam ediyoruz. Böylece yaygın hizmet ağı, şube dışı bankacılık kanalları, yurtiçi ve yurtdışında farklı finansal hizmetlere yönelik ortaklıkları ile Ziraat Finans Grubu olarak çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Mevduat, temel finansman kaynağı olmaya devam ediyor. Mevduatımızın tabana yaygın yapısı korunarak geliştiriliyor. Kaynak yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla 1,1 milyar USD tutarındaki sendikasyon kredisi yenilenmiş ve 500 milyon USD tutarındaki ikinci ölçüt eurobond ihracımız gerçekleştirilmiştir. Bunların dışında uluslararası finansal kuruluş ile bankalardan ve diğer alternatif imkanlarla kaynak temini sağlanarak fonlama yapımızın çeşitlendirilmesini sağlıyoruz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Karlılık ve verimlilik rasyolarımız olumlu seyrini sürdürmektedir. Özkaynaklarımızın güçlendirilmesine devam edilmekte ve bilançodaki payı artırılmaktadır. Bu kapsamda, 2016 yılının ilk yarısında özkaynak karlılığımız %20 olarak gerçekleşmiştir.

Hedefimiz; finansal büyüklüklerin ve göstergelerin olumlu seyrini sağlayan iş modelimiz, çalışanlarımız ve müşterilerimiz ile Ziraat Finans Grubu'nun ülkemizin daha değerli bir aktifi olmasını sağlamaktır.

III. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.100.000.000 TL olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Başlıca Konsolide Finansal Göstergeler

AKTİFLER (Milyon TL)	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	Değişim (%)
Likit Aktifler ve Bankalar	43.182	42.017	2,8
Menkul Değerler	67.732	65.233	3,8
Krediler	209.750	192.508	9,0
Diğer Aktifler	11.215	10.510	6,7
Toplam Aktifler	331.879	310.268	7,0

PASİFLER (Milyon TL)	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	Değişim (%)
Mevduat	201.790	190.920	5,7
Mevduat Dışı Kaynaklar	72.814	69.341	5,0
Diğer Pasifler	21.004	18.254	15,1
Özkaynaklar	36.271	31.753	14,2
Toplam Pasifler	331.879	310.268	7,0

SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015	Değişim (%)
Faiz Gelirleri	13.374	10.673	25,3
Faiz Giderleri	6.644	5.459	21,7
Net Faiz Geliri	6.730	5.214	29,1
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	719	588	22,3
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.666	1.198	39,1
Diğer Faaliyet Giderleri	3.286	2.811	16,9
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.525	970	57,2
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	4.273	3.157	35,4
Vergi Karşılığı	868	745	16,5
Net Kar/Zarar	3.406	2.412	41,2

RASYOLAR (%)	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,17	14,56
Özkaynak / Toplam Aktifler	10,9	10,2
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	63,2	62,0
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,7	1,7
YP Aktifler / YP Pasifler	99,6	97,2
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13,0	13,5

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Net Kar (Zarar) / Ortalama Toplam Aktifler	2,1	1,8
Net Kar (Zarar) / Ortalama Özkaynaklar	20,0	16,4
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	201,3	195,5

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. 2016 II. Ara Dönem Faaliyetleri

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmaların sürdürülmesi kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, Banka'nın 4 milyar ABD Doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı, 14 Mart 2016 tarihi itibarıyla güncellenmiştir. Farklı para birimi ve farklı vadelerde ihraç yapmaya imkan sağlayan söz konusu GMTN programı kapsamında, 29 Nisan 2016 valörlü, %4,75 kupon faizli, 5 yıl vadeli, 500 milyon ABD Doları nominal değerli tahvillerin yurtdışında yerleşik yatırımcılara ihracı gerçekleştirilmiş ve aynı program kapsamında "private placement" şeklinde gerçekleştirilen işlemlerle Banka'ya yurtdışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

VI. Risk Yönetimi

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri, BDDK mevzuatı ve Basel düzenlemeleri çerçevesinde; Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesini, çalışan kalitesinin ve kullanılan bilgi teknolojilerinin sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara ulaştırılmasını hedeflemektedir.

Risk yönetimi politikası; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço risklerinin Banka'nın işlemlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde ölçülmesi, izlenmesi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının raporlanması şeklinde belirlenmiştir. Risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik uyarınca gerçekleştirilmektedir.

VII. Diğer Önemli Gelişmeler

- Bireysel kredi başvuru süreçlerinde optimizasyonun sağlanması ve satış başarısının, çalışma büyüklüklerinin, müşteri aktifliklerinin artırılması amacıyla; merkezden toplu değerlendirme yapılmak suretiyle "Ön Onaylı Tüketici Kredisi" ürünü uygulamaya alınmıştır.
- Banka 2016 yılının ilk yarısında kullandığı 4,3 milyar TL konut kredisiyle sektör liderliğini bu dönemde de sürdürmüş ve konut kredisi portföyü 21,5 milyar TL'yi aşmıştır.
- 2016 yılının ikinci çeyreği sonunda Banka Kurumsal Segment nakdi kredileri ilk çeyreğe göre yaklaşık %5 artışla 71,6 milyar TL düzeyine, gayrinakdi kredileri ise ilk çeyreğe göre yaklaşık %9 artışla 59 milyar TL düzeyine ulaşarak, toplamda 130,6 milyar TL seviyesine gelmiştir.
- Tarım sektörünün finansmanına yönelik krediler 2016 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 40,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Döviz alım satım işlemlerinde müşteri ilişkileri yönetimi odaklı iş modeli çerçevesinde vadeli ve spot müşteri taraflı döviz işlemlerinde Ziraat Bankası'nın sektör payı %7,6'dan %8,3'e yükselmiştir.
- Tüketici kredisi, taşıt kredisi, konut kredisi, KMH, kredi kartı ve kredi kartı limit artırım ürünlerine şube dışı kanallarımız üzerinden ön başvuru yapılabilmesi sağlanmıştır.
- 2016 yılı ikinci çeyreğinde Banka yaklaşık 1,82 milyar Türk Lirası tutarındaki itfasına karşılık 1,84 milyar Türk Lirası tutarında borçlanma gerçekleştirmiştir.
- 2016 yılı ikinci ara dönem içerisinde toplam 25.450 personele eğitim verilmiş olup, personel başına ortalama 7,82 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın ikinci çeyrek itibarı ile kredi kartı adet pazar payı %6,16, aylık ciro pazar payı %3,30 olarak gerçekleşmiştir.
- ZiraatBank BH dd'nin Mostre Ofisi ile Brçanska-Malta Ofisi faaliyetlerine başlamıştır.
- Banka ile Avrupa Yatırım Bankası arasında 5 Mayıs 2016 tarihinde, KOBİ ve daha büyük ölçekli işletmelerin finansmanına yönelik olarak 100 milyon EUR tutarında 3 yılı geri ödemesiz 8 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır.
- ZiraatBank BH dd'nin Mostre Ofisi ile Brçanska-Malta Ofisi faaliyetlerine başlamıştır.
- Banka ile Avrupa Yatırım Bankası arasında 5 Mayıs 2016 tarihinde, KOBİ ve daha büyük ölçekli işletmelerin finansmanına yönelik olarak 100 milyon EUR tutarında 3 yılı geri ödemesiz 8 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2016 yılının ikinci çeyreği, ABD ekonomisinden gelen, zaman zaman birbiri ile farklılık gösteren verilere ek olarak küresel ekonomideki oynaklığı artıracak gelişmeler neticesinde Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) bu yıl içerisinde faiz artırımı yapması yönündeki beklentilerin azaldığı bir dönem olmuştur.

Avrupa'da ise ekonomik faaliyete yönelik verilerin geri planda kaldığı bu dönemde, gündemin en önemli maddesi İngiltere'nin AB'den çıkmayı oyladığı referandum olmuştur.

Fed'in faiz artış sürecinde yavaş davranacağı beklentilerinin güçlenmesiyle gelişmekte olan ülkelere fon akışı hızlanarak 2015 yılının ilk çeyreğinden itibaren en yüksek düzeye ulaşmıştır. Emtia, özellikle de petrol fiyatlarındaki toparlanma, başta emtia ihracatçısı ülkelere olmak üzere gelişmekte olan ülke ekonomilerine yılın ikinci çeyreğinde destek vermiştir.

İngiltere ve Japonya Merkez Bankalarından ek teşvik beklentilerinin güçlenmesi ise ikinci çeyrekte öne çıkan diğer gelişmeler olmuştur.

Önceki yıllara benzer şekilde, zayıf bir ilk çeyrekte sonra ABD ekonomisi yine yılın ikinci çeyreğinde toparlanma sinyalleri vermiştir. İkinci çeyrekte hanehalkı tüketiminin güçlü seyrettiğine yönelik veriler gelmeye devam ederken, konut piyasasında güçlü bir toparlanma görülmüştür. Ancak özel sektör yatırımlarındaki zayıflığın devam etmesi ve istihdam piyasasından gelen çelişkili veriler güvensizliğe sebep olmuştur. Fed'in faiz artırımı hızını belirlemek için yakından takip ettiği iki göstergeden biri olan istihdam piyasası verileri özellikle Mayıs ayında oldukça zayıf bir görünüm ortaya koymuştur. Tarım dışı istihdam Mayıs ayında son altı yılın en düşük artışını gerçekleştirerek ABD ekonomisinin yeni bir faiz artışına hazır olup olmadığı konusunda soru işaretlerine yol açmıştır. Nitekim zayıf istihdam verilerinin ardından Haziran ayındaki toplantıda Fed para politikası kurulu üyeleri 2017, 2018 ve uzun vadeli faiz tahminlerini aşağı yönlü revize etmişlerdir. Üyeler, bu yıl için iki faiz artışı anlamına gelen tahminlerinde değişikliğe gitmemiş olsalar da piyasalarda beklenti Fed'in bu yıl içerisinde bir faiz artışı yapacağı yönünde yoğunlaşmaktadır. Fed'in faiz artırımı sürecinin hızını belirlemek için ABD verilerini yakından takip etmeye ve küresel ekonomideki riskleri göz önünde bulundurmaya devam etmesi beklenmektedir.

Euro Bölgesi'nde yılın ilk çeyreğinde, çeyreksel ve yıllık bazda 2011 yılından beri en yüksek büyüme performansı kaydedilirken, ikinci çeyrekte gelen öncü veriler ivme kaybı yaşandığını ortaya koymaktadır. Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) genişlemeci adımlarının etkisiyle tüketici kredilerindeki toparlanma devam ederken, hanehalkı tüketimi büyümeye önemli katkı vermektedir. İlk çeyrekte ekonomik faaliyetteki canlanma istihdam piyasalarına yansımış, bunun sonucunda 2013 yılında %12,1 ile rekor düzeye ulaşan işsizlik oranı gerilemeye devam ederek Mayıs itibarıyla %10,1 seviyesine düşmüştür. Enflasyon, emtia fiyatlarındaki yükselişe rağmen yılın ikinci çeyreğinde de zayıf seyrini sürdürmüştür. Bu yılın sonuna kadar düşük kalmaya devam etmesi beklenen enflasyonun, önümüzdeki yıldan itibaren yükselişe geçmesi beklenmektedir. ECB yılın ikinci çeyreğinde, Mart ayında açıkladığı ek teşvik programının ekonomiye olan etkilerini görmek için bekle ve gör politikasını tercih etmiştir. ECB'nin genişlemeci önlemleri ekonomik göstergelerde fark yaratmaya başlasa da bu önlemlerin etkileri henüz tam olarak hissedilmemiştir. Euro Bölgesi'nde enflasyon kalıcı bir şekilde yükseliş kaydedene kadar faizlerin uzun süre mevcut seviyelerde kalması ve genişlemeci para politikasının devam etmesi beklenmektedir.

Yılın ikinci çeyreğinde Avrupa'da gündemin en önemli maddesi İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkmayı oyladığı referandum olmuştur. Referandumdan AB'den ayrılma kararının çıkması küresel ekonomi için büyük bir şok dalgası oluşturmuştur. Referandum sonucunu izleyen günlerde finansal piyasalarda sert hareketler görülürken, referandumun ertesi günü piyasalar için tarihin en oynak günlerinden birisi olmuştur. Hem İngiltere hem de Avrupa ekonomisinin geleceğine yönelik kaygıların artmasıyla İngiliz sterlininde ve Avrupa bankacılık hisselerinde birkaç gün içinde sert kayıplar yaşanmıştır. Referandumun ardından finansal piyasalarda ortaya çıkan oynaklığı azaltmak için ECB ve İngiltere Merkez Bankası (BOE) yatıştırıcı açıklamalar yaparak piyasaların sakinleşmesinde önemli rol üstlenmişlerdir. Kamuoyunda Brexit olarak adlandırılan İngiltere'nin AB'den ayrılma durumunun her iki ekonomiye de başta ticaret konusunda olmak üzere zarar vermesi beklenirken, bu zararın boyutları zaman içerisinde ortaya çıkacaktır. Brexit sürecinin asgari zararları atlatılabilmesi için önümüzdeki dönemde ECB ve BOE'den yeni genişlemeci adımlar gelme ihtimali oldukça güçlenirken, bu beklentiler piyasalara önemli ölçüde destek vermektedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Yılın ilk çeyreğine oldukça olumsuz başlayan gelişmekte olan ülke ekonomileri yılın ikinci çeyreğinde güçlü bir toparlanma gösterdiler. Yılbaşında Çin'den gelen olumsuz veri akışının son bulması, emtia fiyatlarındaki toparlanma ve gelişmiş merkez bankalarından teşvik beklentileri gelişmekte olan ülke ekonomilerine çeyrek boyunca destek olmuştur. Çin'de imalat sanayinin toparlanarak tekrar sektörün genişlediğini ortaya koyması, hizmet sektörünün ivme kazanması ve Çin hükümetinin büyümeyi desteklemek amacıyla demiryolu inşasının da dâhil olduğu altyapı projeleri için önemli miktarda harcamalar yapmaya başlaması ülke ekonomisine yönelik endişelerin azalmasını sağlamıştır. Başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarının yılın ilk çeyreğindeki rekor düşük düzeylerden toparlanarak yükselmesi emtia ihracatçısı ülkeler öncelikli olmak üzere gelişmekte olan ülkelere destek vermiştir. ABD'de açıklanan istihdam verilerinin yeni bir faiz artışı için yeterince güçlü olmaması ve Brexit dolayısıyla küresel risk algısındaki artış sonrası Fed'in faiz artışını öteleyeceği beklentilerine ECB ve BOE'den teşvik beklentilerinin eklenmesi, gelişmekte olan ülkelere sermaye akışlarının hız kazanmasını sağlamıştır. 2015 yılının ilk çeyreğinden itibaren en yüksek düzeye ulaşan sermaye akımları, hisse senedi ve tahvil piyasalarının çeyrek boyunca güçlü performans göstermesine sebep olmuştur. Emtia fiyatlarının seyri, Çin ekonomisinden gelecek veriler ve gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarının yılın geri kalanında da gelişmekte olan ülke ekonomileri için temel belirleyici faktörler olması beklenmektedir.

Yılın ilk çeyreğinde oldukça güçlü bir büyüme performansı sergileyen Türkiye ekonomisi, öncü göstergelere göre ikinci çeyrekte de yakaladığı ivmeyi korumaktadır. Sanayi sektörü yılın başından itibaren güçlü bir şekilde büyümeyi sürdürürken, işsizlik oranı tek hanelere gerilemiştir. Gıda enflasyonu tarihi düşük seviyelere gerilerken, çekirdek enflasyondaki düşüş trendi devam etmiştir. Petrol fiyatlarındaki düşük seviyelerin desteğiyle cari açığımızdaki gerileme sürmüştür, bütçe son yıllarda olduğu gibi oldukça sağlam bir performans ortaya koymuştur. Gelişmekte olan ülkelere yönelik risk iştahındaki artışın da katkısıyla sermaye akımları hızlanmış ve TL'deki değerlendirme devam etmiştir.

Türkiye, 2016 yılının ilk çeyreğinde %4,8 ile emsallerine göre oldukça güçlü bir büyüme göstermiştir. Büyümenin temel kaynağı iç talep olurken, büyümeye özel tüketim 4,8 puan, kamu tüketimi 1,2 puan, stoklar ise 0,4 puan katkı vermiştir. Özel yatırım ve net ihracat ise büyümeyi negatif yönde etkilemişlerdir. Ana ihracat bölgemiz olan Avrupa'da ekonomik büyümenin sınırlı olması ihracatımızın zayıf kalmasının ana nedeni olmuştur. Yılın ikinci çeyreğinde sanayi üretiminin güçlü artışlar göstermeye devam etmesi büyümedeki ivmenin devam edeceği beklentilerini güçlendirmektedir. Ayrıca Merkez Bankasının sadeleşme adımları çerçevesinde art arda gerçekleştirdiği faiz indirimlerinin, yılın geri kalanında büyümeyi desteklemesi beklenmektedir.

Cari işlemler açığı, petrol fiyatlarındaki düşük seyrin dış ticaret dengesi üzerindeki olumlu etkisi ve tüketici kredilerindeki ılımlı seyirle gerilemeyi sürdürmüştür. Birikimli cari açık, 2010 yılından beri en düşük düzeylere gerilerken, cari açık / GSYH oranı %3,8 ile OVP (Orta Vadeli Program) hedefinin dahi altına gerilemiştir. Petrol fiyatlarının istikrar kazanması sebebiyle cari açığımızdaki iyileşmenin bir miktar hız kaybederek de olsa devam etmesi beklenmektedir.

Yılın ikinci çeyreğinde döviz kurlarının enflasyon üzerindeki geçişkenlik etkisinin azalmaya devam etmesi ve gıda fiyatlarındaki gerileme sayesinde enflasyon, son üç yılın en düşük seviyesine gerilemiştir. Uygun mevsimsel koşullar ve geçtiğimiz yılın yüksek baz etkisi sebebiyle gıda fiyatlarındaki yavaşlama ikinci çeyrekte enflasyon tarafında en dikkat çekici gelişme olmuştur. 2015 yılında %14 seviyesini aşan "Gıda ve alkolsüz içecekler" kaleminin yıllık artış hızı Nisan ayında %1,38 seviyesine kadar gerilemiştir. Yılbaşında gerçekleştirilen asgari ücret artışının enflasyon üzerindeki yükseltici etkisine rağmen, manşet ve çekirdek enflasyondaki düşüş, TCMB'ye sadeleşme adımları atması konusunda alan sağlamıştır.

TCMB, Mart ayında başladığı sadeleşme adımlarına marjinal fonlama faizinde art arda gerçekleştirdiği indirimlerle devam etmiştir. Küresel belirsizliklerin azalmasıyla geniş faiz koridoruna ihtiyacı azalan TCMB, toplam 200 baz puanlık indirim yaparak faiz koridorunu daraltmış ve daha simetrik hale getirmiştir. Bu süreçte enflasyondaki düşüş trendi de Merkez Bankası'na önemli destek vermiştir. Yılın geri kalanında, Merkez Bankası'nın sadeleşme sürecinin sonuna gelindiğine dair mesajları dikkate alındığında, daha sınırlı faiz indirimlerinin gelmesi beklenmektedir. Merkez Bankası adımlarının, yılın ilk çeyreğinde yakalanan güçlü büyümenin sürdürülmesine katkı vereceği düşünülmektedir.