

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2020
TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 910.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde ayrılmış olan toplam 1.740.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 12 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 14 Mayıs 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda yukarıda "Şartlı Sonucun Dayanağı" paragrafında açıklanan husus nedeniyle sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2020



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Neslihan ARAS
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
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	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	42
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	81
----	--	----

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin (“Ziraat Bankası” veya “Banka”) temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları’nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka’nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’na ait iken Bakanlar Kurulu’nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir. Banka’nın merkezi Ankara’dadır.

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

Banka’nın sermayesi 6.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 6.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Dr. Ahmet GENÇ	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Yusuf BİLMEZ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Şube Bankacılığı-2
Bilgehan KURU	Finansal Yönetim
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Süleyman TÜRETKEN	Perakende Şube Bankacılığı-1
Yüksel CESUR	İç Sistemler

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	6.100.000	100	6.100.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 kurumsal şube, 67 girişimci şube, 1.642 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.733 şube (31 Aralık 2019: yurt içinde 19 kurumsal şube, 67 girişimci şube, 1.643 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülçine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcalı ve Varna şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.757 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. 31 Mart 2020 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 24.642'dir (31 Aralık 2019: 24.563).

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu, Bankalararası Kart Merkezi, Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. ve Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm 1)	Cari Dönem 31 Mart 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		93.144.704	82.531.950	175.676.654	81.195.185	91.776.103	172.971.288
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.499.126	39.329.765	41.828.891	3.304.146	54.084.654	57.388.800
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.185.429	33.685.926	35.871.355	2.846.413	49.361.246	52.207.659
1.1.2 Bankalar	(4)	34.335	5.643.992	5.678.327	129.851	4.723.528	4.853.379
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		279.955	-	279.955	328.596	-	328.596
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		593	153	746	714	120	834
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	7.045.691	31.570	7.077.261	1.890.575	7.310	1.897.885
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7.045.691	31.570	7.077.261	1.890.575	7.310	1.897.885
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	81.432.244	40.768.057	122.200.301	74.704.727	36.181.990	110.886.717
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		80.766.654	40.129.708	120.896.362	74.042.653	35.552.979	109.595.632
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		135.980	382.261	518.241	132.561	397.578	530.139
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		529.610	256.088	785.698	529.513	231.433	760.946
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	2.167.643	2.402.558	4.570.201	1.295.737	1.502.149	2.797.886
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.167.643	2.402.558	4.570.201	1.295.737	1.502.149	2.797.886
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		348.039.576	137.658.918	485.698.494	320.935.164	131.587.049	452.522.213
2.1 Krediler	(7)	357.487.586	123.381.877	480.869.463	329.429.223	118.553.528	447.982.751
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	4.521.866	14.315.846	18.837.712	4.480.563	13.069.520	17.550.083
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.435.240	14.314.307	18.749.547	4.395.402	13.068.073	17.463.475
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		86.626	1.539	88.165	85.161	1.447	86.608
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13.969.876	38.805	14.008.681	12.974.622	35.999	13.010.621
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	6.234.690	-	6.234.690	4.781.720	-	4.781.720
3.1 Satış Amaçlı		6.234.690	-	6.234.690	4.781.720	-	4.781.720
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4.382.468	3.427.475	7.809.943	4.345.336	3.257.115	7.602.451
4.1 İştirakler (Net)	(9)	127.195	-	127.195	99.539	-	99.539
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		127.195	-	127.195	99.539	-	99.539
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	4.255.273	3.316.416	7.571.689	4.245.797	3.146.056	7.391.853
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.188.969	3.316.416	7.505.385	4.188.969	3.146.056	7.335.025
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		66.304	-	66.304	56.828	-	56.828
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	111.059	111.059	-	111.059	111.059
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	111.059	111.059	-	111.059	111.059
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	5.452.697	25.781	5.478.478	5.462.267	16.380	5.478.647
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		781.738	12.800	794.538	732.176	12.913	745.089
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		781.738	12.800	794.538	732.176	12.913	745.089
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	1.683	-	1.683
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		2.092.287	-	2.092.287	1.148.611	-	1.148.611
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(20)	7.437.987	4.214.927	11.652.914	3.187.722	1.316.767	4.504.489
VARLIKLAR TOPLAMI		467.566.147	227.871.851	695.437.998	421.789.864	227.966.327	649.756.191

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Mart 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	264.856.270	225.196.662	490.052.932	241.031.548	206.219.425	447.250.973
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2.196.211	31.085.819	33.282.030	4.462.415	30.066.075	34.528.490
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	28.221.156	21.461.425	49.682.581	28.801.883	20.473.527	49.275.410
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.581.795	10.853.988	14.435.783	3.279.260	9.826.766	13.106.026
4.1	Bonolar		2.571.105	291.352	2.862.457	2.268.570	279.678	2.548.248
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.010.690	10.562.636	11.573.326	1.010.690	9.547.088	10.557.778
V.	FONLAR		6.105.783	-	6.105.783	6.066.464	-	6.066.464
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		6.105.783	-	6.105.783	6.066.464	-	6.066.464
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	423.396	3.274.703	3.698.099	536.536	1.122.322	1.658.858
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		423.396	3.274.703	3.698.099	536.536	1.122.322	1.658.858
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	668.366	62.056	730.422	565.614	56.146	621.760
X.	KARŞILIKLAR	(9)	4.992.096	6.281	4.998.377	3.362.285	456.293	3.818.578
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.874.511	-	1.874.511	1.664.035	-	1.664.035
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		3.117.585	6.281	3.123.866	1.698.250	456.293	2.154.543
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.192.990	3.363	1.196.353	1.714.874	5.713	1.720.587
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	10.501.276	10.501.276	-	9.565.957	9.565.957
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	10.501.276	10.501.276	-	9.565.957	9.565.957
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	10.435.365	2.722.318	13.157.683	8.960.448	3.118.098	12.078.546
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	73.646.137	(6.049.458)	67.596.679	71.106.589	(1.042.047)	70.064.542
16.1	Ödenmiş Sermaye		6.100.000	-	6.100.000	6.100.000	-	6.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(640)	-	(640)	(571)	-	(571)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(640)	-	(640)	(571)	-	(571)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.734.926	118.387	5.853.313	5.728.837	123.518	5.852.355
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.489.860	(6.167.845)	(4.677.985)	807.677	(1.165.565)	(357.888)
16.5	Kâr Yedekleri		52.110.376	-	52.110.376	52.110.376	-	52.110.376
16.5.1	Yasal Yedekler		4.750.183	-	4.750.183	4.750.183	-	4.750.183
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		47.360.193	-	47.360.193	47.360.193	-	47.360.193
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		8.211.615	-	8.211.615	6.360.270	-	6.360.270
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.340.164	-	6.340.164	173.382	-	173.382
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.871.451	-	1.871.451	6.186.888	-	6.186.888
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			396.319.565	299.118.433	695.437.998	369.887.916	279.868.275	649.756.191

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Besinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Mart 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		166.649.369	346.796.875	513.446.244	138.892.389	301.480.421	440.372.810
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	38.850.142	89.984.510	128.834.652	39.120.560	80.704.053	119.824.613
1.1	Teminat Mektupları		38.769.237	59.381.650	98.150.887	38.884.228	52.376.336	91.260.564
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		999.146	13.566.464	14.565.610	1.045.669	12.331.455	13.377.124
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		33.766.141	45.406.411	79.172.552	33.271.753	38.990.248	72.262.001
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.003.950	408.775	4.412.725	4.566.806	1.054.633	5.621.439
1.2	Banka Kredileri		7.570	8.565.818	8.573.388	9.724	8.192.527	8.202.251
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		5.886	8.553.957	8.559.843	6.517	8.187.488	8.194.005
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		1.684	11.861	13.545	3.207	5.039	8.246
1.3	Akreditifler		73.335	20.808.655	20.881.990	226.608	19.165.683	19.392.291
1.3.1	Belgeli Akreditifler		73.335	20.791.443	20.864.778	226.608	19.150.134	19.376.742
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	17.212	17.212	-	15.549	15.549
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	1.228.387	1.228.387	-	969.507	969.507
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	1.228.387	1.228.387	-	969.507	969.507
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	61.334.545	15.080.447	76.414.992	52.637.562	14.557.536	67.195.098
2.1	Cayılabilir Taahhütler		61.334.545	15.080.447	76.414.992	52.637.562	14.557.536	67.195.098
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		7.120.528	11.975.338	19.095.866	2.091.236	11.505.500	13.596.736
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		6.450	-	6.450	7.500	-	7.500
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		12.996.842	3.369	13.000.211	11.842.898	2.120	11.845.018
2.1.5	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		4.136.419	-	4.136.419	3.695.596	-	3.695.596
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		25.306.362	-	25.306.362	24.220.013	-	24.220.013
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		41.441	-	41.441	36.161	-	36.161
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		11.726.503	3.101.740	14.828.243	10.744.158	3.049.916	13.794.074
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		66.464.682	241.731.918	308.196.600	47.134.267	206.218.832	253.353.099
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		66.464.682	241.731.918	308.196.600	47.134.267	206.218.832	253.353.099
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.691.781	7.502.490	12.194.271	3.854.913	6.418.511	10.273.424
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.619.970	4.504.578	6.124.548	1.626.296	3.507.008	5.133.304
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.071.811	2.997.912	6.069.723	2.228.617	2.911.503	5.140.120
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		61.772.901	234.229.428	296.002.329	43.277.330	199.771.811	243.049.141
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.610.192	120.415.657	123.025.849	1.340.652	98.363.800	99.704.452
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		57.772.709	65.129.537	122.902.246	41.796.678	57.191.367	98.988.045
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		695.000	24.342.117	25.037.117	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		695.000	24.342.117	25.037.117	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	2.024	28.510	30.534
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	1.012	14.255	15.267
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	1.012	14.255	15.267
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.935.716.633	265.211.485	2.200.928.118	1.907.087.847	238.577.007	2.145.664.854
IV.	EMANET KIYMETLER		769.905.018	52.151.487	822.056.505	801.784.528	43.695.339	845.479.867
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		15.112.559	25.289.475	40.402.034	16.068.422	21.363.653	37.432.075
4.3	Tahsile Alınan Çekler		11.470.358	1.767.025	13.237.383	10.470.124	1.397.404	11.867.528
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		12.509.023	958.649	13.467.672	11.290.277	775.924	12.066.201
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracatı Aracı Olunan Kıymetler		704.507.573	-	704.507.573	738.596.223	-	738.596.223
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		26.295.040	24.136.338	50.431.378	25.349.017	20.158.358	45.507.375
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	-	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1.164.474.749	209.310.015	1.373.784.764	1.104.055.321	191.572.318	1.295.627.639
5.1	Menkul Kıymetler		2.496.039	1.295.955	3.791.994	2.446.267	1.146.602	3.592.869
5.2	Teminat Senetleri		16.634.479	2.203.770	18.838.249	15.642.486	1.989.052	17.631.538
5.3	Emtia		934.751	104.424	1.039.175	934.751	95.196	1.029.947
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		929.383.415	134.689.997	1.064.073.412	877.668.953	124.665.021	1.002.333.974
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		215.020.856	70.992.011	286.012.867	207.357.655	63.654.787	271.012.442
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	23.858	29.067	5.209	21.660	26.869
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.336.866	3.749.983	5.086.849	1.247.998	3.309.350	4.557.348
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			2.102.366.002	612.008.360	2.714.374.362	2.045.980.236	540.057.428	2.586.037.664

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	16.050.843	15.584.321
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		12.543.277	12.198.137
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		33.270	144.292
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		18.464	90.633
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7	11
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.355.170	3.098.280
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		17.958	2.419
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.998.792	2.761.232
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		338.420	334.629
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		100.655	52.968
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	7.168.532	10.662.435
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5.005.134	7.199.365
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		355.941	366.576
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		850.377	2.701.693
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		369.249	282.488
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		26.518	19.542
2.6 Diğer Faiz Giderleri		561.313	92.771
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.882.311	4.921.886
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		858.714	821.604
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.278.348	1.253.260
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		224.312	214.558
4.1.2 Diğer		1.054.036	1.038.702
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		419.634	431.656
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		375	370
4.2.2 Diğer		419.259	431.286
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1.071	7.310
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(2.159.120)	(1.419.916)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		902.098	1.135
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.496.935)	(1.590.902)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.564.283)	169.851
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	721.836	447.728
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		8.304.812	4.778.612
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	1.728.165	974.925
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	915.712	197.927
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		973.153	832.854
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	2.055.813	1.349.607
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2.631.969	1.423.299
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	2.631.969	1.423.299
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(760.518)	(321.478)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(482.850)	(496.757)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(996.380)	(1.297.826)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		718.712	1.473.105
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	1.871.451	1.101.821
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	1.871.451	1.101.821
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,307	0,181

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-31 Mart 2020	1 Ocak-31 Mart 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1.871.451	1.101.821
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.319.139)	(2.768.474)
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	958	192.679
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	11.623	(16.983)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(13.520)	253.904
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.855	(44.242)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(4.320.097)	(2.961.153)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(5.538.586)	(3.612.607)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.218.489	651.454
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(2.447.688)	(1.666.653)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VLÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
					CARİ DÖNEM 31 Mart 2020									
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	10.461	-	(9.503)	-	(4.320.097)	-	-	-	1.871.451	(2.447.688)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(69)	-	-	-	-	-	-	-	(20.106)	-	(20.175)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(640)	3.759.273	(81.552)	2.175.592	-	(4.677.985)	-	52.110.376	6.340.164	1.871.451	67.596.679

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VL.ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM														
31 Mart 2019														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(15.439)	-	208.118	-	(2.961.153)	-	-	-	1.101.821	(1.666.653)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(32)	136.300	-	-	-	-	-	(136.300)	13.383	-	13.351
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(515)	3.881.599	(57.499)	2.217.349	-	(9.391.062)	-	37.184.080	14.712.319	1.101.821	55.748.092

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.825.208	1.545.249
1.1.1 Alınan Faizler		15.321.029	12.918.771
1.1.2 Ödenen Faizler		(7.214.339)	(9.132.763)
1.1.3 Alınan Temettümler		1.071	1.494
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.408.785	1.248.195
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.623.934	441.849
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		640.189	432.600
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.119.315)	(955.082)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(927.705)	(789.190)
1.1.9 Diğer		(7.908.441)	(2.620.625)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		5.216.600	5.349.075
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(4.374.732)	(367.144)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		8.695.387	(6.578.536)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(34.441.787)	(29.354.035)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(7.114.341)	(431.828)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2.699.777	(2.269.727)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		40.233.831	44.412.939
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	5.880
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.157.999)	1.685.043
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		676.464	(1.753.517)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		7.041.808	6.894.324
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(12.869.615)	(8.033.814)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(37.481)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(99.746)	(593.131)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		252.859	71.549
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(25.217.569)	(11.564.534)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10.874.907	4.264.228
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(145.133)	(50.582)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		9.949	845.676
2.9 Diğer		1.492.599	(1.007.020)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.403.769)	267.354
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.940.981	9.025.957
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.281.352)	(8.758.603)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(63.398)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.573.917	676.085
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(5.657.659)	(196.051)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		28.162.539	23.389.729
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.504.880	23.193.678

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 31 Mart 2020 itibarıyla, Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır. 2020 yılının ilk çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk olacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bankamızın sınıflandırmaya ilişkin uygulamaları BDDK kararlarına uygun olarak güncellenmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerlendirme farkları, değerlendirme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkların yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı 268.075 bin Avro'dur.

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

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

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler

Banka, sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerini gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmaktadır. Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerlendirme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, Tasfiye Halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. Bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olmayan sermayede payı temsil eden diğer menkul değerleri ile birlikte, ilgili yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanmakta olup; istisnai olarak maliyetleri, gerçeğe uygun değeri olarak kabul edilmektedir. Söz konusu istisna, maliyetin gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olduğu zaman geçerli olmaktadır. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

Krediler

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŖÜKLÜĐÜNE İLİŖKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İliŖkin Açıklamalar

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

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

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

Değer Düşüklüğü

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Banka’nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için 30 Ocak 2014 tarihinde bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılmış olan ilk değerlendirme öncesinde, Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı. Son olarak 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla net 3.498.231 TL (31 Aralık 2019: 3.559.872 TL) tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Uyarınca Yapılan Kiralamalar

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Mart 2020 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.111.690 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.038.524 TL).

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

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 81.552 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

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

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip, 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı, diğer kıymetler için %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

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 sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ve "Cari Vergi" bölümünde bahsi geçen 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımı

Banka'nın 2019 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, rapor tarihi itibarıyla gerçekleştirilmediğinden 2019 yılına ilişkin kar dağıtımı henüz yapılmamıştır.

Sınıflandırmalar

31 Mart 2020 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Mart 2019 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenlemelere göre;

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz kurları kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Banka’nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 88.326.811 TL (31 Aralık 2019: 83.636.178 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,37’dir (31 Aralık 2019: %17,02). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	52.110.376	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.332.258	-
Kar	8.211.615	-
Net Dönem Karı	1.871.451	-
Geçmiş Yıllar Karı	6.340.164	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	73.771.637	-
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	276.134	-
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	17.571	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	794.538	794.538
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.088.243	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	72.683.394	-
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	10.026.520	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	10.026.520	-
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	-	-
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	10.026.520	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	82.709.914	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.669.618	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.669.618	-
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	5.669.618	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	88.379.532	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	88.379.532	-
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	52.721	-
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)	88.326.811	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	539.638.889	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,33	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,37	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,57	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,07	-
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	8,97	-
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	187.825	-
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	95.391	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.092.287	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.669.618	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.669.618	-
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.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.932.096	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	69.299.289	-
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	9.246.580	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	9.246.580	-
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		
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	9.246.580	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	78.545.869	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.185.668	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.185.668	-
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	5.185.668	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	83.731.537	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	83.731.537	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	95.359	-
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)	83.636.178	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	491.404.718	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,10	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,98	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,02	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) ^(**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,60	-
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	180.672	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	90.883	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.148.611	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.185.668	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.185.668	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
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.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	10.027
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	10.027
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği olacak tetikleyici olay/olaylar	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	67.596.679	70.064.542
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(17.571)	(20.164)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(794.538)	(745.089)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	5.669.618	5.185.668
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	10.026.520	9.246.580
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(52.721)	(95.359)
Diğer düzenlemeler	5.898.824	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	88.326.811	83.636.178

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. 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 Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

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

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.03.2020	6,4060	6,9102	3,8007	0,9256	0,6291	6,5268	4,4244	0,5749	7,4964	1,7058	5,7541
25.03.2020	6,3887	6,9043	3,8058	0,9248	0,6291	6,5198	4,4518	0,5818	7,4729	1,7014	5,7303
26.03.2020	6,3308	6,9430	3,8149	0,9302	0,6336	6,5360	4,4992	0,6025	7,6160	1,6860	5,7626
27.03.2020	6,3937	7,0318	3,8771	0,9426	0,6397	6,6545	4,5358	0,6032	7,8553	1,7023	5,9146
30.03.2020	6,5048	7,1735	4,0057	0,9609	0,6465	6,7829	4,5977	0,6158	8,0777	1,7316	6,0258
31.03.2020	6,5167	7,1618	3,9843	0,9599	0,6561	6,7600	4,5731	0,6197	8,0950	1,7315	6,0412

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
6,2814	6,9358	3,9123	0,9287	0,6393	6,5581	4,5104	0,6153	7,7866	1,6731	5,8354

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15.358.524	13.687.444	4.639.957	33.685.925
Bankalar	536.302	664.829	4.442.709	5.643.840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	31.570	6.975.138	7.006.708
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.763.013	30.904.006	101.038	40.768.057
Krediler ⁽³⁾	46.239.871	77.122.974	170.022	123.532.867
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.225.219	1.202.256	-	3.427.475
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.460.324	3.854.594	928	14.315.846
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	12.154	783	12.844	25.781
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.759	-	9.041	12.800
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	2.943.851	3.646.123	22.409	6.612.383
Toplam Varlıklar ⁽⁶⁾	87.543.017	131.114.579	16.374.086	235.031.682
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	15.105.055	1.742.715	299.409	17.147.179
Döviz Tevdiat Hesabı	104.485.111	77.543.225	26.021.147	208.049.483
Para Piyasalarına Borçlar	-	21.461.425	-	21.461.425
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.615.338	21.470.128	353	31.085.819
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁷⁾	10.501.276	10.732.419	121.569	21.355.264
Muhtelif Borçlar	1.376.655	271.017	6.584	1.654.256
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	741.206	3.500.760	172.499	4.414.465
Toplam Yükümlülükler	141.824.641	136.721.689	26.621.561	305.167.891
Net Bilanço Pozisyonu	(54.281.624)	(5.607.110)	(10.247.475)	(70.136.209)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁴⁾	55.207.963	(10.418.527)	12.003.350	56.792.786
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	63.334.238	72.996.818	12.931.296	149.262.352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.126.275	83.415.345	927.946	92.469.566
Gayrinakdi Krediler	35.754.636	47.072.678	7.157.196	89.984.510
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	89.048.642	127.705.243	11.744.891	228.498.776
Toplam Yükümlülükler	131.167.995	128.509.449	20.110.556	279.788.000
Net Bilanço Pozisyonu	(42.119.353)	(804.206)	(8.365.665)	(51.289.224)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁴⁾	44.304.336	(12.237.928)	9.701.530	41.767.938
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	50.670.614	62.729.032	10.593.739	123.993.385
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.366.278	74.966.960	892.209	82.225.447
Gayrinakdi Krediler	32.279.847	41.797.633	6.626.573	80.704.053

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,16'sı Altın, %1,49'u GBP, %4,06'sı SAR, %0,72'si IQD ve kalan %2,57'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %79,96'sı Altın, %9,44'ü GBP, 4,20'si CHF, %1,51'i DKK, %2,08'i SAR ve kalan %2,81'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2019: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %89,91'i Altın, %2,34'ü GBP, %2,65'i SAR, %1,11'i IQD ve kalan %3,99'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %77,67'si Altın, %11,07'si GBP, 4,94'ü CHF, %1,79'u DKK, %1,38'i SAR ve kalan %3,15'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların 6.975.138 TL karşılığı Diğer YP bakiyesi altına endeksli tahvillerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2019: 1.856.094 TL karşılığı Diğer YP bakiyesi altına endeksli tahvillerden kaynaklanmaktadır).

(3) Verilen kredilerin 117.668 TL karşılığı ABD Doları ve 72.127 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizle endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2019: 108.045 TL karşılığı ABD Doları ve 74.099 TL karşılığı Avro).

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

(5) Diğer aktifler içerisindeki 5.102 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

(7) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19.292.934	-	-	-	-	16.578.051	35.870.985
Bankalar	796.548	-	50.565	-	-	4.830.838	5.677.951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	301.638	2.707	3.529.357	3.236.822	6.737	-	7.077.261
Para Piyasalarından Alacaklar	279.955	-	-	-	-	-	279.955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.640.959	20.678.443	34.829.903	29.609.212	31.519.380	922.404	122.200.301
Verilen Krediler ⁽³⁾	115.874.783	60.234.439	88.848.356	162.318.192	35.498.012	4.089.543	466.863.325
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	32.992	800.248	2.491.505	11.995.306	3.515.118	-	18.835.169
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1.314.907	2.399.585	867.719	91.279	16.962	33.942.599	38.633.051
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	142.534.716	84.115.422	130.617.405	207.250.811	70.556.209	60.363.435	695.437.998
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	20.838.355	7.328.597	1.089.153	-	-	4.515.537	33.771.642
Diğer Mevduat	199.229.507	74.018.699	41.592.022	1.081.814	1.679	140.357.569	456.281.290
Para Piyasalarına Borçlar	40.310.938	7.519.769	556.709	1.295.165	-	-	49.682.581
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7.991.359	7.991.359
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	539.721	849.886	2.105.202	21.442.250	-	-	24.937.059
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15.674.570	4.590.190	5.845.501	6.484.951	686.818	-	33.282.030
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	2.609.481	1.021.784	631.607	1.003.769	5.267.663	78.957.733	89.492.037
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	279.202.572	95.328.925	51.820.194	31.307.949	5.956.160	231.822.198	695.437.998
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	78.797.211	175.942.862	64.600.049	-	319.340.122
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(136.667.856)	(11.213.503)	-	-	-	(171.458.763)	(319.340.122)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	2.350.796	-	189	-	-	2.350.985
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(26.694)	-	(1.130.521)	-	(1.015.345)	-	(2.172.560)
Toplam Pozisyon	(136.694.550)	(8.862.707)	77.666.690	175.943.051	63.584.704	(171.458.763)	178.425

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

(1) Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem ⁽⁴⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	8,00
Bankalar	4,30	-	-	17,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	9,20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,70	5,86	-	11,93
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,76	6,80	5,49	11,81
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,96	7,40	-	13,34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,16	0,78	-	9,02
Diğer Mevduat	0,37	1,27	-	9,02
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,45	-	9,45
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,08	4,96	-	12,17
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,77	3,79	-	9,47

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

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

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	159.629	159.629	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte ve maliyet gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olarak dikkate alınmaktadır.

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

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte ve maliyet gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olarak dikkate alınmaktadır.

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

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 159.629 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 153.641 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Banka’nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka’nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Banka’nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

1. Likidite Riski

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, likidite karşılama oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 27 Mart 2020 haftasında 356,05; toplam için ise yine 27 Mart 2020 haftasında 127,71 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 17 Ocak 2020 haftasında gerçekleşen 588,86 ve toplam için 6 Mart 2020 haftasında gerçekleşen 148,3 tür (31 Aralık 2019: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 29 Kasım 2019 haftasında 433,12; toplam için ise yine 29 Kasım 2019 haftasında 122,43 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 25 Ekim 2019 haftasında gerçekleşen 544,10 ve toplam için 20 Aralık 2019 haftasında gerçekleşen 143,69'dur).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			119.159.514	59.129.852
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	308.109.865	148.982.258	25.968.123	14.898.226
İstikrarlı mevduat	96.857.264	-	4.842.863	-
Düşük istikrarlı mevduat	211.252.601	148.982.258	21.125.260	14.898.226
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	148.577.550	56.574.444	78.086.601	32.636.385
Operasyonel mevduat	8.736.706	396.103	2.184.176	99.026
Operasyonel olmayan mevduat	113.502.344	44.053.412	53.438.960	20.483.217
Diğer teminatsız borçlar	26.338.500	12.124.929	22.463.465	12.054.142
Teminath borçlar				
Diğer nakit çıkışları	65.584.045	6.295.164	7.334.244	2.189.477
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.430.406	700.749	2.430.406	700.749
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	63.153.639	5.594.415	4.903.838	1.488.728
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler				
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	45.597.953	29.704.188	2.420.978	1.485.209
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			113.809.946	51.209.297
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminath alacaklar				
Teminatsız alacaklar	41.264.365	19.655.273	27.989.632	14.944.789
Diğer nakit girişleri	1.390.238	38.559.082	1.390.238	38.559.082
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	42.654.603	58.214.355	29.379.870	53.503.871
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			119.159.514	59.129.852
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			84.430.076	12.802.324
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			141,13	461,87

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16.578.051	19.292.934	-	-	-	-	-	35.870.985
Bankalar	4.830.838	796.548	-	50.565	-	-	-	5.677.951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	272.899	294	3.530.075	3.267.256	6.737	-	7.077.261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	279.955	-	-	-	-	-	279.955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.257.934	6.144.815	11.543.573	51.282.157	51.453.581	518.241	122.200.301
Verilen Krediler	-	23.879.608	29.543.921	147.163.077	199.464.610	62.722.566	4.089.543	466.863.325
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	32.992	800.248	2.491.505	11.995.307	3.515.117	-	18.835.169
Diğer Varlıklar	6.869.265	1.314.907	2.399.585	867.719	91.279	16.962	27.073.334	38.633.051
Toplam Varlıklar⁽²⁾	28.278.154	47.127.777	38.888.863	165.646.514	266.100.609	117.714.963	31.681.118	695.437.998
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.515.537	20.838.355	7.328.597	1.089.153	-	-	-	33.771.642
Diğer Mevduat	140.357.569	199.140.448	73.884.944	41.640.075	1.253.841	4.413	-	456.281.290
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	11.721.300	2.765.712	6.494.299	8.582.325	3.718.394	-	33.282.030
Para Piyasalarına Borçlar	-	40.310.547	7.520.160	556.709	1.295.165	-	-	49.682.581
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	-	539.721	99.886	2.855.202	21.442.250	-	-	24.937.059
Muhtelif Borçlar	2.948.260	5.043.099	-	-	-	-	-	7.991.359
Diğer Yükümlülükler	4.785.034	3.283.088	1.544.530	631.607	1.003.769	7.142.173	71.101.836	89.492.037
Toplam Yükümlülükler	152.606.400	280.876.558	93.143.829	53.267.045	33.577.350	10.864.980	71.101.836	695.437.998
Likidite Açığı	(124.328.246)	(233.748.781)	(54.254.966)	112.379.469	232.523.259	106.849.983	(39.420.718)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(189.609)	(92.967)	335.737	189	125.078	-	178.428
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	94.802.570	18.922.077	14.125.258	160.069	1.140.423	-	129.150.397
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	94.992.179	19.015.044	13.789.521	159.880	1.015.345	-	128.971.969
Gayrinakdi Krediler	43.020.278	5.501.705	11.771.743	38.983.667	24.250.836	5.306.423	-	128.834.652
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	30.976.792	57.575.805	35.074.827	176.698.811	236.308.550	87.583.983	25.537.423	649.756.191
Toplam Yükümlülükler	131.645.361	257.768.740	82.222.782	62.036.598	33.238.720	10.336.154	72.507.836	649.756.191
Likidite Açığı	(100.668.569)	(200.192.935)	(47.147.955)	114.662.213	203.069.830	77.247.829	(46.970.413)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	143.676	(34.663)	(88.465)	670.218	18.825	-	709.591
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	71.356.363	24.683.220	6.719.809	1.357.756	735.875	-	104.853.023
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	71.212.687	24.717.883	6.808.274	687.538	717.050	-	104.143.432
Gayrinakdi Krediler	40.586.579	5.911.961	10.856.336	33.280.829	24.150.009	5.038.899	-	119.824.613

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

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %8,93 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %9,32). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	675.263.657	632.454.602
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.724.259)	(2.509.960)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	671.539.398	629.944.642
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.704.113	2.569.958
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.732.416	1.625.888
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.436.529	4.195.846
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	7.913.571	8.795.288
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.913.571	8.795.288
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	209.113.412	180.614.425
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	209.113.412	180.614.425
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	79.694.401	76.774.417
Toplam risk tutarı	894.002.910	823.550.201
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,93	9,32

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	451.747.585	418.483.426	36.139.807
2	Standart yaklaşım	451.747.585	418.483.426	36.139.807
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4.030.974	5.751.999	322.478
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.030.974	5.751.999	322.478
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	4.002.011	4.416.689	320.161
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	40.416.926	27.461.275	3.233.354
17	Standart yaklaşım	40.416.926	27.461.275	3.233.354
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	39.441.393	35.291.329	3.155.311
20	Temel gösterge yaklaşımı	39.441.393	35.291.329	3.155.311
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	539.638.889	491.404.718	43.171.111

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	3.786.577	5.125.675	2.091.877	4.946.059	100.655	16.050.843
Kredilerden Alınan Faizler	3.786.577	5.125.675	2.091.877	1.539.148	-	12.543.277
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	18.464	-	18.464
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	3.355.170	-	3.355.170
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	33.277	100.655	133.932
Faiz Giderleri	3.130.810	1.470.553	-	1.979.338	587.831	7.168.532
Mevduata Verilen Faizler	3.130.810	1.470.553	-	403.771	-	5.005.134
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	355.941	-	355.941
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	850.377	-	850.377
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	369.249	-	369.249
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	587.831	587.831
Net Faiz Geliri/Gideri	655.767	3.655.122	2.091.877	2.966.721	(487.176)	8.882.311
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	704.618	464.601	40.660	(316.616)	(34.549)	858.714
Alınan Ücret ve Komisyonlar	704.618	464.601	40.660	3.851	64.618	1.278.348
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	320.467	99.167	419.634
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.071	-	1.071
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(2.159.120)	-	(2.159.120)
Diğer Faaliyet Gelirleri	12.976	48.058	8.837	1.353	650.612	721.836
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	451.257	1.003.187	273.721	-	-	1.728.165
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	2.413	913.299	915.712
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	973.153	973.153
Diğer Faaliyet Giderleri	690.365	25.734	22.140	-	1.317.574	2.055.813
Net Faaliyet Karı / Zararı	231.739	3.138.860	1.845.513	490.996	(3.075.139)	2.631.969
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(760.518)	(760.518)
Net Dönem Karı / Zararı	231.739	3.138.860	1.845.513	490.996	(3.835.657)	1.871.451
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	7.077.261	-	7.077.261
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.957.906	-	5.957.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	122.200.301	-	122.200.301
Krediler	124.278.146	250.698.303	74.715.056	17.171.820	-	466.863.325
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	18.835.169	-	18.835.169
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	4.570.201	-	4.570.201
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.809.943	-	7.809.943
Diğer Varlıklar	16.539	5.929.844	156.778	32.811.793	23.208.938	62.123.892
Bölüm Varlıkları Toplamı	124.294.685	256.628.147	74.871.834	216.434.394	23.208.938	695.437.998
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	339.294.785	95.709.391	-	33.771.642	21.277.114	490.052.932
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.698.099	-	3.698.099
Alınan Krediler	-	-	-	33.282.030	-	33.282.030
Para Piyasalarına Borçlar	7.540	28.073.327	-	21.601.714	-	49.682.581
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	14.435.783	-	14.435.783
Karşılıklar	-	1.141.970	-	-	3.856.407	4.998.377
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	31.691.517	31.691.517
Özkaynaklar	-	-	-	-	67.596.679	67.596.679
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	339.302.325	124.924.688	-	106.789.268	124.421.717	695.437.998

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Mart 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	3.253.292	5.762.950	1.888.312	4.626.799	52.968	15.584.321
Kredilerden Alınan Faizler	3.253.292	5.762.950	1.888.312	1.293.583	-	12.198.137
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	90.633	-	90.633
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	3.098.280	-	3.098.280
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	144.303	52.968	197.271
Faiz Giderleri	4.561.795	1.885.370	-	4.102.957	112.313	10.662.435
Mevduata Verilen Faizler	4.561.795	1.885.370	-	752.200	-	7.199.365
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	366.576	-	366.576
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.701.693	-	2.701.693
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	282.488	-	282.488
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	112.313	112.313
Net Faiz Geliri/Gideri	(1.308.503)	3.877.580	1.888.312	523.842	(59.345)	4.921.886
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	684.128	466.127	28.989	(349.930)	(7.710)	821.604
Alınan Ücret ve Komisyonlar	684.128	466.127	28.989	3.000	71.016	1.253.260
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	352.930	78.726	431.656
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	832.854	832.854
Temettü Gelirleri	-	-	-	7.310	-	7.310
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(1.419.916)	-	(1.419.916)
Diğer Faaliyet Gelirleri	8.204	48.488	8.209	1.346	381.481	447.728
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	235.117	578.437	161.371	-	-	974.925
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	540	197.387	197.927
Diğer Faaliyet Giderleri	490.321	12.575	14.757	-	831.954	1.349.607
Net Faaliyet Karı / Zararı	(1.341.609)	3.801.183	1.749.382	(1.237.888)	(1.547.769)	1.423.299
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(321.478)	(321.478)
Net Dönem Karı / Zararı	(1.341.609)	3.801.183	1.749.382	(1.237.888)	(1.869.247)	1.101.821
BÖLÜM VARLIKLARI						
31 Aralık 2019						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.897.885	-	1.897.885
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.181.653	-	5.181.653
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	110.886.717	-	110.886.717
Krediler	117.853.602	229.969.949	70.408.159	16.742.789	-	434.974.499
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	17.547.714	-	17.547.714
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.797.886	-	2.797.886
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.602.451	-	7.602.451
Diğer Varlıklar	18.767	4.479.822	150.770	45.640.968	18.577.059	68.867.386
Bölüm Varlıkları Toplamı	117.872.369	234.449.771	70.558.929	208.298.063	18.577.059	649.756.191
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
31 Aralık 2019						
Mevduat	317.327.558	82.904.436	-	31.398.883	15.620.096	447.250.973
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.658.858	-	1.658.858
Alınan Krediler	-	-	-	34.528.490	-	34.528.490
Para Piyasalarına Borçlar	6.649	26.580.217	-	22.688.544	-	49.275.410
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	13.106.026	-	13.106.026
Karşılıklar	-	1.086.387	-	-	2.732.191	3.818.578
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	30.053.314	30.053.314
Özkaynaklar	-	-	-	-	70.064.542	70.064.542
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	317.334.207	110.571.040	-	103.380.801	118.470.143	649.756.191

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.752.036	1.361.419	2.066.402	2.071.843
T.C. Merkez Bankası	431.391	32.250.431	780.011	44.730.986
Diğer	2.002	74.076	-	2.558.417
Toplam	2.185.429	33.685.926	2.846.413	49.361.246

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

T.C. Merkez Bankası, 2019 yılında yaptığı değişikliklerle Türk lirası ve yabancı para zorunlu karşılık oranları ile Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenecek faiz/nema oranını Türk lirası cinsi nakdi kredilerin yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirmiştir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %1-%7 aralığında, YP mevduat için %8-%19 ve YP diğer yükümlülükler için ise %0-%21 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	317.478	13.068.714	672.664	15.680.915
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	113.913	19.181.717	107.347	29.050.071
Toplam	431.391	32.250.431	780.011	44.730.986

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 2.327 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 184.326 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 2.632.830 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2019: Zorunlu karşılıklar ve 3.373 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 160.297 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 3.317.307 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	3.772.254	-
Toplam	3.772.254	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	214.565	22.745	156.547	33.478
Swap İşlemleri	1.953.078	2.379.813	1.139.190	1.468.650
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	21
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.167.643	2.402.558	1.295.737	1.502.149

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.905	212.653	2.118	14.990
Yurtdışı	31.430	5.431.339	127.733	4.708.538
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	34.335	5.643.992	129.851	4.723.528

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	49.494.894	50.605.054
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	27.178.173	30.536.506
Toplam	76.673.067	81.141.560

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	129.029.083	112.464.458
Borsada İşlem Gören	128.805.941	112.263.419
Borsada İşlem Görmeyen	223.142	201.039
Hisse Senetleri	544.923	554.295
Borsada İşlem Gören	358.612	376.498
Borsada İşlem Görmeyen	186.311	177.797
Değer Azalma Karşılığı (-)	7.373.705	2.132.036
Toplam	122.200.301	110.886.717

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	597.129	-	452.130	-
Toplam	597.129	-	452.130	-

(1) Yukarıdaki tabloya 4.569 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 4.228 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 17.366 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 22.557 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	361.467.359	18.120.060	5.062.999	-
İşletme Kredileri	224.837.803	8.532.614	4.808.045	-
İhracat Kredileri	5.042.762	318.189	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.302.918	7.507.951	-	-
Tüketici Kredileri	114.412.389	1.514.296	252.982	-
Kredi Kartları	11.502.206	243.216	1.972	-
Diğer	1.369.281	3.794	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾⁽²⁾	67.531.360	1.788.157	1.171.992	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	9.311.717	3.122.252	354.341	-
Toplam	438.310.436	23.030.469	6.589.332	-

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

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	333.995.564	17.195.693	6.318.882	-
İşletme Kredileri	204.790.778	7.861.911	6.117.723	-
İhracat Kredileri	4.680.534	320.911	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.954.641	6.786.703	-	-
Tüketici Kredileri	107.460.182	1.933.126	199.478	-
Kredi Kartları	11.061.529	287.413	1.681	-
Diğer	1.047.900	5.629	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾⁽²⁾	63.022.874	2.283.220	898.711	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	8.440.854	2.670.652	465.814	-
Toplam	405.459.292	22.149.565	7.683.407	-

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.467.254	-	1.346.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.689.201	-	3.397.684

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.022.200	113.048.114	114.070.314
Konut Kredisi ⁽²⁾	12.629	68.712.221	68.724.850
Taşıt Kredisi	4.944	381.950	386.894
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	1.004.627	43.953.943	44.958.570
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.026	52.123	53.149
Konut Kredisi	-	7.645	7.645
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.026	44.478	45.504
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.895.595	189.130	7.084.725
Taksitli	2.202.919	180.543	2.383.462
Taksitsiz	4.692.676	8.587	4.701.263
Bireysel Kredi Kartları-YP	877	-	877
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	877	-	877
Personel Kredileri-TP	26.327	423.741	450.068
Konut Kredisi	-	178	178
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	26.327	423.563	449.890
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	140.384	6.650	147.034
Taksitli	52.268	6.483	58.751
Taksitsiz	88.116	167	88.283
Personel Kredi Kartları-YP	27	-	27
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.606.136	-	1.606.136
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	9.692.572	113.719.758	123.412.330

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.124.603	106.403.629	107.528.232
Konut Kredisi ⁽²⁾	16.423	64.771.146	64.787.569
Taşıt Kredisi	6.481	384.676	391.157
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	1.101.699	41.247.807	42.349.506
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.535	48.337	49.872
Konut Kredisi	-	6.989	6.989
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.535	41.348	42.883
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.013.410	189.176	7.202.586
Taksitli	2.484.024	181.398	2.665.422
Taksitsiz	4.529.386	7.778	4.537.164
Bireysel Kredi Kartları-YP	762	-	762
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	762	-	762
Personel Kredileri-TP	21.460	275.212	296.672
Konut Kredisi	-	131	131
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21.460	275.081	296.541
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	148.749	6.658	155.407
Taksitli	56.923	6.508	63.431
Taksitsiz	91.826	150	91.976
Personel Kredi Kartları-YP	51	-	51
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	51	-	51
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.718.010	-	1.718.010
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	10.028.580	106.923.012	116.951.592

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.304.368	60.022.939	62.327.307
İşyeri Kredisi	1.327	572.932	574.259
Taşıt Kredisi	50.886	1.264.889	1.315.775
İhtiyaç Kredisi	2.252.155	58.185.118	60.437.273
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	20.258	30.199.000	30.219.258
İşyeri Kredisi	-	43.109	43.109
Taşıt Kredisi	-	2.174	2.174
İhtiyaç Kredisi	20.258	30.153.717	30.173.975
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.472.943	41.388	4.514.331
Taksitli	1.724.985	39.516	1.764.501
Taksitsiz	2.747.958	1.872	2.749.830
Kurumsal Kredi Kartları-YP	400	-	400
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	400	-	400
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	798.130	-	798.130
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	7.596.099	90.263.327	97.859.426

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.785.721	49.899.587	51.685.308
İşyeri Kredisi	2.253	485.569	487.822
Taşıt Kredisi	57.549	1.130.670	1.188.219
İhtiyaç Kredisi	1.725.919	48.283.348	50.009.267
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	27.940	30.747.951	30.775.891
İşyeri Kredisi	-	40.163	40.163
Taşıt Kredisi	-	2.186	2.186
İhtiyaç Kredisi	27.940	30.705.602	30.733.542
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.959.096	32.154	3.991.250
Taksitli	1.494.093	28.798	1.522.891
Taksitsiz	2.465.003	3.356	2.468.359
Kurumsal Kredi Kartları-YP	567	-	567
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	567	-	567
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	718.320	-	718.320
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	6.491.644	80.679.692	87.171.336

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5 Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	443.879.387	413.792.927
Yurtdışı Krediler	11.262.540	9.922.017
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	12.788.310	11.577.320
Toplam	467.930.237	435.292.264

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.961.678	2.288.776
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.961.678	2.288.776

7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	264.274	548.928
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.001.678	1.491.663
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.583.731	6.223.453
Toplam	8.849.683	8.264.044

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	67.498	521.633	301.103
Yeniden Yapılandırılan Krediler	67.498	521.633	301.103
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72.597	199.997	259.471
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72.597	199.997	259.471

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.807.761	3.172.929	7.709.797
Dönem İçinde İntikal (+)	711.251	76.809	176.327
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.614.214	544.546
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.614.214	544.546	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	192.992	217.166	305.490
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	711.806	4.102.240	8.125.180
Karşılık (-)	264.274	2.001.678	6.583.731
Bilançodaki Net Bakiyesi	447.532	2.100.562	1.541.449

⁽¹⁾ 75.459 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacıklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.132	715	29.405
Karşılık Tutarı (-)	400	391	27.746
Bilançodaki Net Bakiyesi	732	324	1.659
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	655	698	28.293
Karşılık Tutarı (-)	187	426	26.653
Bilançodaki Net Bakiyesi	468	272	1.640

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	447.532	2.100.562	1.541.449
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	711.806	4.102.240	7.978.930
Karşılık Tutarı (-)	264.274	2.001.678	6.437.481
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	447.532	2.100.562	1.541.449
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	146.250
Karşılık Tutarı (-)	-	-	146.250
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.258.833	1.681.266	1.486.344
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.807.761	3.172.929	7.563.830
Karşılık Tutarı (-)	548.928	1.491.663	6.077.486
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.258.833	1.681.266	1.486.344
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	145.967
Karşılık Tutarı (-)	-	-	145.967
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7.8.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	24.356	144.166	60.207
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	44.231	338.015	282.516
Karşılık Tutarı (-)	19.875	193.849	222.309
Önceki Dönem (Net)	103.300	139.371	54.580
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	150.292	271.159	203.749
Karşılık Tutarı (-)	46.992	131.788	149.169

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.165.091	1.992.099	1.989.088	2.104.824
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.165.091	1.992.099	1.989.088	2.104.824

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.030.875	11.419.213	2.021.297	10.404.413
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.030.875	11.419.213	2.021.297	10.404.413

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	18.711.917	17.427.402
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	37.630	36.073
Toplam	18.749.547	17.463.475

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18.837.712	17.550.083
Borsada İşlem Görenler	18.749.547	17.463.475
Borsada İşlem Görmeyenler	88.165	86.608
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	18.837.712	17.550.083

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	17.550.083	10.254.639
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.148.866	562.552
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	148.712	10.608.138
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(9.949)	(3.875.246)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	18.837.712	17.550.083

⁽¹⁾ Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	10,00	9,09
3	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	22,20	15,43
4	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	26,67	26,67
5	Bileşim Alternatif Dağıtım Kan. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

	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	147.650	100.983	77.383	1.439	-	8.775	8.943	-
2	315.839	183.791	196.679	941	-	11.540	12.147	-
3	5.748.151	1.058.879	141.354	43.169	9.122	18.249	50.665	-
4	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
5	71.454	45.047	19.072	666	-	543	4.342	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	88.846	88.846
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	88.846	88.846
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

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

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	66,66	85,00
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	100,00	100,00
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
14	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	402.065	239.598	3.862	11.267	-	44.509	21.618	-	-
2	130.199	117.244	34.297	2.068	-	15.222	7.425	-	-
3	36.392.174	3.166.828	278.238	3.348.724	245.733	516.735	325.233	-	-
4	2.752.137	1.828.611	1.995.871	914	-	18.111	9.424	-	-
5	878.972	877.397	1.429	9.955	-	8.507	35.476	-	-
6	81.786	22.239	2.918	299	-	6.367	(549)	-	-
7	682.838	75.957	344.735	167	-	(20.083)	(51)	-	-
8	8.518.488	1.807.688	24.221	70.787	-	34.523	43.140	1.622.971	-
9	3.709.196	238.155	143.606	25.342	-	5.279	1.698	467.860	-
10	711.941	266.035	11.014	18.954	169	8.956	5.728	269.215	-
11	1.360.945	447.844	24.370	28.953	-	14.942	7.559	407.842	-
12	963.393	278.948	75.217	14.429	451	7.440	2.730	196.898	-
13	575.529	120.497	9.224	5.857	327	1.067	(109)	99.227	-
14	244.034	108.530	13.304	3.005	782	(2.301)	1.666	107.737	-
15	531.843	196.084	14.964	12.484	-	7.673	5.237	144.665	-

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler elde etme maliyeti ile varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

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

(3) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Mart 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Mart 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.335.025	7.394.408
Dönem İçi Hareketler	170.360	(59.383)
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	-	106.806
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2.065
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	170.360	325.990
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	364.273
Transfer (-)	-	129.971
Dönem Sonu Değeri	7.505.385	7.335.025
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

(2) Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

(3) Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

10.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5.349.255	5.178.895
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.156.130	2.156.130

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	6.307.500	16.509	6.802	31.882	15.054

(1) 31 Mart 2020 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralama doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 16.539 TL (31 Aralık 2019: 18.767 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.929.844 TL (31 Aralık 2019: 4.479.822 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 156.778 TL (31 Aralık 2019: 150.770 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 6.103.161 TL (31 Aralık 2019: 4.649.359 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.558 TL (31 Aralık 2019: 2.390 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %99,97'sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %99,97'sini temsil eden hisselerin, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulacak bir şirket tarafından devralınmasına ilişkin olarak görüşmelere başlanmıştır. Gerekli izinlerin alınması ve hisse devirlerinin tamamlanmasının ardından, söz konusu Şirketlerin birleşmeye ilişkin genel kurul kararları alınacak ve hukuki usul ve işlemler tamamlanacaktır. Bu kapsamda, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu Şirketler "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" olarak sınıflanmıştır. Beşinci Bölüm VI no'lu "Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" notunda belirtildiği üzere, söz konusu devir işlemleri 22 Nisan 2020 tarihinde tamamlanmıştır.

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	5.391.246	685.790	1.259.272	139.260	257.561	-	7.733.129
Birikmiş Amortisman (-)	993.926	96.236	877.862	45.632	237.397	-	2.251.053
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.429	-	-	-	-	-	3.429
Net Defter Değeri	4.393.891	589.554	381.410	93.628	20.164	-	5.478.647
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.393.891	589.554	381.410	93.628	20.164	-	5.478.647
Dönem İçi Değişimler (Net)	(87.296)	32.846	710	56.164	(2.593)	-	(169)
- Maliyet	(95.964)	44.991	30.884	62.452	964	-	43.327
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(10.550)	12.145	30.174	6.288	3.557	-	41.614
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.882	-	-	-	-	-	1.882
Y. dışı İst. Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.295.282	730.781	1.290.156	201.712	258.525	-	7.776.456
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	983.376	108.381	908.036	51.920	240.954	-	2.292.667
Değer Düşüş Karşılığı (-)	5.311	-	-	-	-	-	5.311
Kapamış Net Defter Değeri	4.306.595	622.400	382.120	149.792	17.571	-	5.478.478

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmama Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

19. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	370	512
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	376	322
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.543	2.369
Diğer Varlıklar	71.740	25.755
Toplam	75.029	28.958

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	42.865.907	-	5.237.804	69.247.072	24.126.627	2.391.734	8.323.878	211.298	152.404.320
Döviz Tevdiat Hesabı	55.010.677	-	13.855.763	68.583.598	12.600.998	9.274.564	27.557.875	6.990	186.890.465
Yurtiçinde Yer. K.	45.266.052	-	12.330.301	57.646.105	7.891.867	3.619.094	9.152.122	5.483	135.911.024
Yurtdışında Yer. K.	9.744.625	-	1.525.462	10.937.493	4.709.131	5.655.470	18.405.753	1.507	50.979.441
Resmî Kur. Mevduatı	10.787.601	-	10.858.484	6.184.081	790.206	1.727.786	4.304	-	30.352.462
Tic. Kur. Mevduatı	12.123.196	-	20.730.977	13.026.885	566.131	2.578.805	528.003	-	49.553.997
Diğ. Kur. Mevduatı	1.904.139	-	2.820.508	6.306.332	3.255.150	1.283.592	233.211	-	15.802.932
Kıymetli Maden DH	17.666.049	-	262.168	2.630.101	295.490	246.695	176.611	-	21.277.114
Bankalar Mevduatı	4.515.537	-	18.482.684	6.545.575	2.774.025	1.369.096	84.725	-	33.771.642
TCMB	2.869	-	-	-	-	-	-	-	2.869
Yurtiçi Bankalar	218.795	-	18.197.757	88.897	63.672	2.081	-	-	18.571.202
Yurtdışı Bankalar	2.922.076	-	284.927	5.723.586	2.401.683	981.177	84.725	-	12.398.174
Katılım Bankaları	1.371.797	-	-	733.092	308.670	385.838	-	-	2.799.397
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	144.873.106	-	72.248.388	172.523.644	44.408.627	18.872.272	36.908.607	218.288	490.052.932

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	35.581.357	-	4.237.081	67.768.913	24.683.146	2.501.760	8.212.210	209.613	143.194.080
Döviz Tevdiat Hesabı	48.613.677	-	17.732.279	61.492.670	11.496.435	8.125.155	26.667.206	6.056	174.133.478
Yurtiçinde Yer. K.	39.834.641	-	16.446.344	50.992.758	7.259.895	3.793.055	8.458.349	4.746	126.789.788
Yurtdışında Yer. K.	8.779.036	-	1.285.935	10.499.912	4.236.540	4.332.100	18.208.857	1.310	47.343.690
Resmî Kur. Mevduatı	10.390.666	-	5.285.909	5.948.535	676.310	1.721.733	5.126	-	24.028.279
Tic. Kur. Mevduatı	10.681.697	-	15.446.366	14.937.802	583.115	2.627.321	501.315	-	44.777.616
Diğ. Kur. Mevduatı	2.103.727	-	2.174.807	5.835.250	3.120.939	433.837	348.999	-	14.017.559
Kıymetli Maden DH	13.116.231	-	150.419	1.867.099	212.200	143.416	130.731	-	15.620.096
Bankalar Mevduatı	3.528.208	-	17.879.257	5.028.707	3.841.992	675.331	526.370	-	31.479.865
TCMB	1.412	-	-	-	-	-	-	-	1.412
Yurtiçi Bankalar	243.636	-	17.537.397	250.727	120.458	2.130	-	-	18.154.348
Yurtdışı Bankalar	2.311.746	-	341.860	4.132.691	3.449.833	673.201	526.370	-	11.435.701
Katılım Bankaları	971.414	-	-	645.289	271.701	-	-	-	1.888.404
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	124.015.563	-	62.906.118	162.878.976	44.614.137	16.228.553	36.391.957	215.669	447.250.973

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	104.115.608	97.647.381	48.118.634	45.079.450
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	64.587.184	60.512.530	87.175.767	75.967.350
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	1.538.048	1.381.203	263.140	263.633
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 258.268 TL ve 15.277 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 227.092 TL ve 16.176 TL).

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 535 TL (31 Aralık 2019: 536 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 150 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 1.606.432 TL (31 Aralık 2019: 1.553.917 TL) dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	56.953	39.051
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	24.546	20.948
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	199.823	47.322	128.419	20.630
Swap İşlemleri	223.573	3.227.381	408.117	1.101.684
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-
Toplam	423.396	3.274.703	536.536	1.122.322

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.821.103	3.730.161	4.088.885	3.576.251
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	375.108	27.355.658	373.530	26.489.824
Toplam	2.196.211	31.085.819	4.462.415	30.066.075

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.820.330	1.318.539	4.088.115	1.682.486
Orta ve Uzun Vadeli	375.881	29.767.280	374.300	28.383.589
Toplam	2.196.211	31.085.819	4.462.415	30.066.075

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %70,47'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	28.221.156	-	28.801.883	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	28.121.037	-	28.179.581	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	92.580	-	615.654	-
Gerçek Kişiler	7.539	-	6.648	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	21.461.425	-	20.473.527
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	21.461.425	-	20.473.527
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	28.221.156	21.461.425	28.801.883	20.473.527

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.571.105	291.352	2.268.570	279.678
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	10.562.636	1.010.690	9.547.088
Toplam	3.581.795	10.853.988	3.279.260	9.826.766

6. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Hesabı, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler hesabı, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	27.665	17.375	23.822	12.856
1-4 Yıl Arası	576.439	325.706	521.476	270.506
4 Yıldan Fazla	702.306	387.341	646.786	338.398
Toplam	1.306.410	730.422	1.192.084	621.760

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 316.640 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.111.690 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2019: 265.511 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.038.524 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 910.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 1.740.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 37.000 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.141.969 TL'dir (31 Aralık 2019: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 952.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde gider yazılan, 122.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 830.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 37.000 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.086.387 TL'dir).

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 110.383 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 44.700 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 110.166 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 42.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 503.824 TL'dir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 939.810 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	503.824	939.810
Menkul Sermaye İradı Vergisi	318.128	340.458
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.275	3.059
BSMV	195.809	250.846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13.799	7.251
Ödenecek Katma Değer Vergisi	21.448	11.164
Diğer	136.099	127.132
Toplam	1.192.382	1.679.720

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	52	48
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	71	65
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	33	15.201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	88	22.271
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	1	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	2	1
İşsizlik Sigortası – Personel	1.241	1.093
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.483	2.187
Diğer	-	-
Toplam	3.971	40.867

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	10.501.276	-	9.565.957
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10.501.276	-	9.565.957
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	10.501.276	-	9.565.957

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	6.100.000	6.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.6. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

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

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	30.038	(151.795)	34.241	(172.810)
Değerleme Farkı	1.489.860	(6.167.845)	807.677	(1.165.565)
Kur Farkı	2.008.638	-	2.008.638	-
Toplam	3.528.536	(6.319.640)	2.850.556	(1.338.375)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	19.095.866	13.596.736
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	6.450	7.500
Kullanılabilir Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	13.000.211	11.845.018
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	4.136.419	3.695.596
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	25.306.362	24.220.013
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	41.441	36.161
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.828.243	13.794.074
Toplam	76.414.992	67.195.098

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 1.141.969 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 1.086.387 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	98.150.887	91.260.564
Akreditifler	20.881.990	19.392.291
Banka Kredileri	8.573.388	8.202.251
Ciolar	1.228.387	969.507
Toplam	128.834.652	119.824.613

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	74.354.387	67.879.220
Avans Teminat Mektupları	16.697.318	15.303.379
Geçici Teminat Mektupları	2.686.457	2.456.525
Gümrük Teminat Mektupları	1.634.926	1.552.648
Diğer Teminat Mektupları	2.777.799	4.068.792
Toplam	98.150.887	91.260.564

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	172.492	441.107
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	172.492	441.107
Diğer Gayrinakdi Krediler	128.662.160	119.383.506
Toplam	128.834.652	119.824.613

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	10.546.546	1.996.731	10.178.422	2.019.715
Kısa Vadeli Kredilerden	2.316.310	131.046	3.239.321	208.606
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.966.580	1.865.682	6.768.730	1.811.103
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	263.656	3	170.371	6
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	33.736	-
Yurtiçi Bankalardan	1.940	14	40.314	12
Yurtdışı Bankalardan	8.636	7.874	7.549	9.022
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	10.576	7.888	81.599	9.034

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	17.680	278	1.186	1.233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.420.883	577.909	2.384.245	376.987
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	151.777	186.643	246.182	88.447
Toplam	2.590.340	764.830	2.631.613	466.667

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	30.656	44.837

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	91.272	264.669	71.763	294.813
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	80.845	45.351	48.493	47.074
Yurtdışı Bankalara	10.427	219.318	23.270	247.739
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	91.272	264.669	71.763	294.813

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	48.974	92.386

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	106.647	262.602	122.593	159.895

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	388.825	1.389	-	81	-	-	390.295
Tasarruf Mevduatı	-	100.892	1.643.159	705.321	67.642	302.212	6.415	2.825.641
Resmî Mevduat	205	200.284	109.216	15.449	89.035	108	-	414.297
Ticari Mevduat	20	311.348	321.424	15.274	135.991	15.792	-	799.849
Diğer Mevduat	-	43.566	117.869	57.579	28.727	8.666	-	256.407
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	225	1.044.915	2.193.057	793.623	321.476	326.778	6.415	4.686.489
Yabancı Para								
DTH	119	29.425	153.059	20.557	29.060	69.051	3	301.274
Bankalar Mevduatı	3	3.997	5.197	2.121	1.386	772	-	13.476
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	233	2.618	306	429	309	-	3.895
Toplam	122	33.655	160.874	22.984	30.875	70.132	3	318.645
Genel Toplam	347	1.078.570	2.353.931	816.607	352.351	396.910	6.418	5.005.134

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	694.515	-	-	129	125	-	694.769
Tasarruf Mevduatı	-	91.913	3.243.215	347.771	144.833	165.935	1.622	3.995.289
Resmî Mevduat	241	185.410	194.987	37.797	101.770	114	-	520.319
Ticari Mevduat	91	303.650	445.079	26.310	160.742	7.377	-	943.249
Diğer Mevduat	10	48.230	168.173	135.140	48.163	22.081	-	421.797
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	342	1.323.718	4.051.454	547.018	455.637	195.632	1.622	6.575.423
Yabancı Para								
DTH	302	72.186	311.582	38.101	33.400	108.503	-	564.074
Bankalar Mevduatı	4	46.475	4.323	1.788	2.610	2.231	-	57.431
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	84	1.894	208	107	144	-	2.437
Toplam	306	118.745	317.799	40.097	36.117	110.878	-	623.942
Genel Toplam	648	1.442.463	4.369.253	587.115	491.754	306.510	1.622	7.199.365

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	34.967.450	21.004.677
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	904.992	5.350
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.995.970	1.530.829
Kambiyo İşlemlerinden Kar	31.066.488	19.468.498
Zarar (-)	37.126.570	22.424.593
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.894	4.215
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.492.905	3.121.731
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	32.630.771	19.298.647

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 504.434 TL tutarındaki gelirlerden ve 52.710 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2019: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 308.982 TL tutarındaki gelirlerden ve 18.590 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır)

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.728.165	974.925
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	149.970	51.669
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	362.116	244.517
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.216.079	678.739
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2.413	540
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	2.413	540
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	913.299	197.387
Toplam	2.643.877	1.172.852

(*) Cari dönemde ayrılan 910.000 TL tutarındaki serbest karşılık giderini de içermektedir (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır) (Dipnot Beşinci Bölüm II.9.3).

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	74.347	47.961
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	94.729	88.208
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.638	18.713
Ozkaynak 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	900.793	649.596
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	20.504	43.058
Bakım ve Onarım Giderleri	29.767	21.989
Reklam ve İlan Giderleri	50.107	41.053
Diğer Giderler	800.415	543.496
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	828	38
Diğer (1)	963.478	740.879
Toplam	2.055.813	1.545.395

(1) 288.720 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 237.411 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2019: 219.679 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 191.574 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	8.882.311	4.921.886
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	858.714	821.604
Diğer Faaliyet Gelirleri	721.836	447.728
Temettü Gelirleri	1.071	7.310
Ticari Kar/Zarar (Net)	(2.159.120)	(1.419.916)
Personel Gideri (-)	973.153	832.854
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	1.728.165	974.925
Diğer Karşılık Giderleri (-)	915.712	197.927
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.055.813	1.349.607
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	2.631.969	1.423.299

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam 760.518 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 482.850 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 277.668 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır (Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla toplam 321.478 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 496.757 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 175.279 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1.871.451 TL'dir (31 Mart 2019: 1.101.821 TL'dir).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

10.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

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

10.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Cari Dönem						
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.288.776	3.494.736	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.961.678	3.545.274	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	30.656	10.340	-	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Önceki Dönem						
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.535.527	5.669.093	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.288.776	3.494.736	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽¹⁾	44.837	377	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2019 tarihindeki tutarı göstermektedir.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	3.721.383	2.711.172	-	-	-	-
Dönem Sonu	4.463.730	3.721.383	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri ⁽¹⁾	48.974	92.386	-	-	-	-

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2019 tarihindeki tutarı göstermektedir.

3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.161.358	1.209.831	-	-	-	-
Dönem Sonu	788.561	1.161.358	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(23.522)	(37.347)	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 3.075 TL'dir (31 Mart 2019: 2.523 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka’ya ait ve Ziraat Sigorta A.Ş. sermayesinin %99,97’sini temsil eden hisseler ile Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin %99,97’sini temsil eden hisselerin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.’ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. ile satıcı sıfatıyla Banka, Ziraat Katılım Bankası A.Ş., Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Buna göre, Ziraat Sigorta A.Ş. hisseleri için Banka’ya ödenecek bedel beher pay başına 18,63 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 931.220.550,00 TL (tam TL) ’dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. hisseleri için Banka’ya ödenecek bedel ise beher pay başına 23,00 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 1.839.448.000,00 TL (tam TL) ’dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Söz konusu işlem sonucunda TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.’nin Ziraat Sigorta A.Ş. ve sermayesindeki payı %100’e ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin sermayesindeki payı %100’e yükselmiştir.

Banka sermayesinin; tamamı Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından nakden ödenmek üzere 7.000.000 TL artırılarak 13.100.000 TL’ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu sermaye artışına ilişkin süreç devam etmektedir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 15 Mayıs 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2020 yılının ilk çeyreği olumlu beklentilerle başlamış ancak koronavirüs salgınının yarattığı belirsizliklerin ve küresel resesyon endişelerinin arttığı bir dönem olarak tamamlanmıştır. Küresel merkez bankaları ve hükümetler, salgının olumsuz etkilerinin en aza indirilebilmesi için hızlı, etkin ve koordinasyon içinde aksiyon alarak birbiriyle uyumlu para ve maliye politikaları uygulamıştır. Önde gelen küresel merkez bankaları; faiz indirimleri, sınırsız tahvil alımları ve swap adımlarıyla ekonomilerine bu süreçte destek olmuştur. Bu çerçevede mali otoriteler salgının başta istihdam piyasasına ve reel sektöre yansımaları hafifletmek için genişleyici politikalar uygulamıştır.

Koronavirüs salgınının şiddetinin arttığı ve salgının merkezi haline gelen ülkelerin ulusal sağlık sistemlerinin ciddi sınavlar verdiği gözlenmiştir. Aralık ayında Çin'de ortaya çıkan salgın sonrası Türkiye, ilk andan itibaren hızlı kararlar almış ve salgının yayılmasını engellemek için aldığı sıkı tedbirlerle koronavirüsle mücadeleyi başarıyla yöneten model ülkelerden biri olmuştur. Başta İspanya, İtalya ve ABD'nin ise sağlık sisteminde kayda değer zafiyetlerin olduğu görülmüştür.

Türkiye, 2019 yılında enflasyonda ve cari dengede elde ettiği kazanımlarla 2020 yılına olumlu bir başlangıç yapmıştır. Ocak ve şubat ayında güçlü bir görünüm sergileyen Türkiye ekonomisinin, mart ayı ortalarından itibaren salgın nedeniyle momentumu zayıflamaya başlamıştır. Hükümet, TCMB, BDDK ve diğer kamu kurum ve kuruluşları, salgının ekonomiye yansımaları sınırlandırmak amacıyla finansal sistemi, reel sektörü ve istihdamı destekleyici adımlar atmıştır. Enflasyondaki aşağı yönlü risklerin belirginleşmesiyle TCMB, iktisadi faaliyeti destelemek amacıyla mart ve nisan ayında toplamda 200 baz puanlık faiz indirimine gitmiştir. Geçtiğimiz dönemlerdeki sıkı mali politikaların katkısı sonucu bütçe tarafındaki manevra alanı da ölçülü bir şekilde kullanılmıştır.

İlk çeyrekte güçlü bir büyüme sonrasında iktisadi faaliyetin ikinci çeyrekte belirgin zayıflaması beklenmektedir. Yılın 2. yarısından itibaren hayatın kademeli bir şekilde normalleşmesi, alınan önlemler, uygulanan teşvikler ve Türkiye'nin dinamik yapısının da katkısıyla hızlı bir toparlanma eğilimine gireceğimiz düşünülmektedir. Turizm ve ihracat gelirlerinde düşüş beklense de tarihi düşüş kaydeden petrol fiyatlarının, enflasyon ve cari denge tarafına olumlu yansıtacağı değerlendirilmektedir.

Bankacılık sektörü 2020 yılına, geçen seneye göre daha hızlı bir kredi artışı ile başladı. İlk çeyrekte YP krediler kur etkisi dışında azalış gösterdi. Geçen sene ilk çeyrekte %5 büyüyen TL kredilerde ise bu sene ilk çeyrekte %9'un üzerinde büyüme gerçekleşti. Kamu bankaları ağırlıklı olsa da TL kredi artışına özel bankaların önceki yıllara göre daha fazla katkıda bulunması olumlu bir gelişme olmuştur. Çeyreğin sonlarına doğru salgın ile ilgili gelişmelerin etkisinin daha fazla hissedilmeye başlanması ile birlikte nisan ayında kredilerde yüksek bir ivme sağlanmış ve bu ivme kamu bankaları kaynaklı olarak gerçekleşmiş bulunmaktadır.

Ziraat Bankası, geçmiş yıllarda olduğu gibi sağladığı kaynakları ülke ekonomisine en fazla katkı sağlayacak alanlara aktarmak hedefi ile çalışmalarını sürdürmektedir. İlk çeyrekte reel sektöre ve özellikle KOBİ'lere yönelik olarak tasarlanan kredi ürünleri ile finansman ihtiyaçları uygun koşullarla karşılanırken, salgının etkisinin ekonomide daha fazla hissedilmeye başlanması ile birlikte ekonomimizin istikrarı için, reel sektörün ve bireylerin sıkıntılarının aşılmasına yönelik olarak daha düşük faiz oranları ve uzun vadelerle finansman desteği önemli düzeyde artırılmıştır. Ülkemizin lider bankası ve moral bankası olarak, kredi ödemelerinin ötelenmesi, yapılandırılması ve limit artırımları gibi uygulamalar ve yeni ürünlerle yüksek tutarda destek sağlanmış bulunmaktadır. İçinden geçmekte olduğumuz bu olağan dışı dönemde sorunlara çözüm olmaya, ekonominin etkin şekilde işleyişini sürdürmesi için destek olmaya, ülkemizin en önemli aktiflerinden biri olarak aktif ve etkin olarak çalışmaya daha fazla bir azimle devam edilmektedir.

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Bankacılık sektörü, 2020 yılına da oldukça olumlu bir başlangıç yapmıştır. Düşme trendindeki nominal faiz oranları ve geçen seneye göre daha hızlı bir kredi büyümesi ile yılın ilk çeyreği sektör açısından iyi sonuçlanmıştır. Ancak çeyreğin son döneminde küresel olarak etkili olan ve ülkemizde de hızlanan salgın ile yılın geri kalan dönemi için beklentiler bir miktar olumsuz yönde değişmiştir. Yılın 2. çeyreğinin olumsuz sonuçlanması beklense de salgın konusunda otoriteler tarafından alınan önlemler ve ekonomi yönetiminin uygulamaları ile yılın 2. yarısında ekonomide hızlı bir düzelleme beklentisi bulunmaktadır.

Her ne kadar daha önceki krizlerden oldukça farklı ve olağan dışı bir dönem yaşanmakta olsa da bankalarımızın böyle dönemlerde kriz yönetim tecrübesi olduğu bilinmektedir. Hükümet ve ilgili kurum ve kuruluşlar açıklanan paketlerle her konuda ihtiyacın karşılanması konusunda önemli katkılar sağlamışlardır. Kamu bankaları ağırlıklı olsa da bankalar, salgının oluşturduğu olumsuzluklardan etkilenen tüm kesimlere bu dönemde finansman desteğini artırmış bulunmaktadır. Kredilerin daha uygun faiz oranı ve vadelerle kullanılabilmesi, yapılandırılması, ödemesiz dönemler verilmesi ve ödemelerin ötelenmesi gibi uygulamalarla reel sektörün bozulan nakit akışına destek olunmuştur. Bu uygulamalar reel sektörün faaliyetlerine devam etmesine ve önümüzdeki dönemlerde ekonominin hızlı bir şekilde normale dönmesine yardımcı olacaktır.

Ziraat Bankası, kredi ağırlıklı büyümeye ve reel sektöre finansman desteğini artırmaya devam etmektedir. Geçen senenin tamamında yaklaşık %18 büyüyen toplam nakdi kredilerimiz bu senenin ilk çeyreğinde %7'nin üzerinde büyümüştür. Sektörde olduğu gibi YP kredilerimiz kur etkisi dışında azalırken TL kredilerde ise büyümemiz %9 oranında olmuştur. Bu da yıllık olarak %40'a varan bir büyüme hızına karşılık gelmektedir.

Ziraat Bankası olarak, ilk çeyrekte kredilerde önemli bir artış hızı gerçekleştirdik ve çeyrek sonunda hızlanan salgın döneminde finansman konusunda hızımızı önemli düzeyde artırmış bulunuyoruz. Reel sektörün faaliyetlerine devam etmesi, üretim ve istihdamın sürdürülmesi ve ekonominin ivme kazanması için biz de özellikle nisan ayında hızımızı artırdık.

Mart ayı sonunda nakdi kredilerimiz 481 milyar TL'ye, gayrinakdi kredilerimiz dahil olmak üzere toplam kredilerimiz 610 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün TL kredileri içerisindeki payımız yaklaşık %20'ye ulaşmıştır.

Reel sektörü desteklemeye devam ederken uygun vade ve faiz oranları ile ekonomimizin önemli bir unsuru olan KOBİ'lerin finansmanına önem veriyoruz. İstihdam Odaklı İşletme Kredisi, İvme Finansman Paketi, ayakkabı, tekstil ve hazır giyime yönelik değer kredileri, KOSGEB Kobi Finansman Destek Programı gibi kredi ürünleri ile ilk çeyrekte finansman desteğimizi sürdürdük. Elazığ ve Malatya'da depremden etkilenenlere uygun finansman desteği sağladık.

Salgından ekonomik olarak olumsuz etkilenen kurumsal müşterilerimizin desteklenmesi amacıyla KGF teminatlı olarak İşe Devam Kredisi ve Çek Ödeme Destek Paketi ürünlerini nisan ayı başında uygulamaya aldık. Uygun koşullara sahip bu ürünlerle çok kısa sürede önemli tutarda finansman desteği sağladık. Yine salgından ekonomik olarak olumsuz etkilenen bireysel müşterilerimiz için de Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi ürününü nisan ayı başında uygulamaya aldık ve bu ürünle de bireylere önemli düzeyde finansman desteği sağladık.

Emeklilerimize yönelik olarak yeni dönem promosyon ödemelerini yapmaya başladık.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Salgının yayılmasının önlenmesi amacıyla müşterilerimizin işlemlerinin internet şubemiz, Ziraat Mobil, Çağrı Merkezimiz ve ATM'lerimizden yapılması konusunda kolaylıklar sağladık ve geliştirmeler yaptık. Şubelerimizin ve ATM'lerimizin yoğun işlem hacmini etkin şekilde karşılaması için gerekli operasyonel önlemlerle birlikte en önemli aktiflerimiz olarak gördüğümüz müşterilerimiz ve çalışanlarımızın sağlığını korumak için gerekli olan koruyucu önlemleri de titizlikle gerçekleştirdik. 7.257 adede ulaşan ATM ağıımız, 10 milyona ulaşan aktif mobil bankacılık ve 2 milyonu aşan aktif internet bankacılık kullanıcı sayımız bu olağanüstü dönemde yoğunluğun sağlıklı bir şekilde yönetilmesinde yardımcı oldu.

Ana fonlama kaynağımız olan mevduatları artırırken tabana yaygın yapısını korumaya ve piyasada faiz baskısı oluşturmamaya önem verdik. Yurt içinin yanı sıra yurt dışından kaynak sağlamayı sürdürdük. Nisan ayı başında salgının oluşturduğu olumsuzluklara rağmen 22 ülkeden 38 bankanın katılımıyla 1,1 milyar USD tutarında sendikasyon kredisini geçen seneden daha uygun bir maliyetle sağladık. Sendikasyon kredisinin yanı sıra diğer ürünlerle birlikte uluslararası para ve sermaye piyasalarından sağlanan YP kaynak 12 milyar USD tutarındadır.

Ziraat Bankası, yurt içi ve yurt dışındaki şubeleri ve iştirakleri ile ülkemizin en köklü ve en büyük finans grubudur. Köklü tarihinden gelen ülkenin moral bankası olması sorumluluğu ve lider banka olarak, ekonomimizin ihtiyaç duyduğu her alanda en güçlü şekilde finansman desteği sağlamaya devam etmektedir. Salgın nedeniyle oluşan olumsuzlukların hızlı bir şekilde aşılmasına ve önümüzdeki dönemde daha hızlı bir şekilde toparlanmaya yardımcı olmak üzere bu desteği arttırmaya da devam edecektir.

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Kurumsal Profil

Ziraat Bankası, 1863 yılındaki kuruluşundan bu yana, Türkiye ekonomik döngüsü içinde faaliyet gösteren tüm aktörlerin en büyük destekleyicileri arasında seçkin bir yer edinmiştir. Başta çiftçiler olmak üzere, tüccarın, iş adamının, girişimcinin, emeklinin ve çalışanın her zaman yanında duran Banka, faaliyetleriyle sürekli değer üretmiş ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Ziraat Bankası; bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklıkları ve finansal teknolojiler alanlarında geniş bir yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyüne sahiptir. Bu güçlü yapı, Banka'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini pekiştirmektedir. Türkiye'de 400'e yakın ilçe ve beldede tek banka olarak hizmet veren ve ülkenin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip olan Ziraat Bankası, yurt dışında 18 ülke ve 108 noktadaki yapılanmasıyla da bölgesel bir güç ve önemli bir küresel aktördür.

Ziraat Bankası, yoğun rekabete sahne olan ve uluslararası sermayenin de faaliyet gösterdiği bir sektörde, en güçlü ulusal banka konumunu her yıl daha ileri bir düzeye taşımaktadır. Banka; zengin ürün ve hizmet çeşitliliği, rakipsiz pazar bilgisi ve deneyimi, iştirakleriyle oluşturduğu sinerji, üst düzey insan kaynağı ve güçlü mali yapısı sayesinde Türk bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam etmektedir.

Ziraat Bankası, kurumsal, girişimci ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

- yurt içi ve yurt dışındaki 1.757 şubesi,
- 24.642 çalışanı,
- yurt içi ve yurt dışındaki 7.257 ATM'si,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon Bankacılığı,
- SMS Bankacılığı

ile üstün ve kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Bankası, stratejik yol haritasında belirlediği kurumsal hedeflerine doğru yolculuğunu kesintisiz bir biçimde sürdürerek müşterileri ve çalışanları için daha fazlasını üretmeyi, Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörünün gelişimine katkıda bulunmayı sürdürecektir.

Ziraat Bankası; sahip olduğu güçlü konumuyla finans piyasalarının sunduğu büyüme potansiyelini performansına en doğru biçimde yansıtmakta ve iş süreçlerinde en iyi uygulamalara imza atmaktadır.

IV. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 6.100.000.000-TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler

VARLIKLAR (Milyon TL)	31.03.2020	31.12.2019
Nakit ve Nakit Benzerleri	41.829	57.389
Menkul Değerler Cüzdanı	148.115	130.335
Nakdi Krediler (Brüt)	480.869	447.983
Diğer Aktifler	24.625	14.049
Toplam Varlıklar	695.438	649.756
YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	31.03.2020	31.12.2019
Mevduat	490.053	447.251
Mevduat Dışı Kaynaklar	107.902	106.476
Diğer Pasifler	29.886	25.964
Özkaynaklar	67.597	70.065
Toplam Yükümlülükler	695.438	649.756
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	31.03.2020	31.03.2019
Net Faiz Geliri	8.882	4.922
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	859	822
Diğer Faaliyet Gelirleri	722	448
Diğer Faaliyet Giderleri	2.056	1.350
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	1.728	975
Net Kar/Zarar	1.871	1.102
RASYOLAR (%)	31.03.2020	31.12.2019
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,37	17,02
Özkaynak / Toplam Varlıklar	9,7	10,8
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	69,1	68,9
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,7	2,8
YP Varlıklar / YP Yükümlülükler	76,2	81,5
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	6,0	8,8

VI. 2020 I. Ara Dönem Faaliyetleri

Yurt Dışı Tahvil İhracı

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmaların sürdürülmesi kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarında tahvil ihracına yönelik olarak, Bankanın 7 milyar ABD Doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı, 10.03.2020 itibarıyla güncellenmiştir.

2020 yılı ilk çeyreğinde GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2020 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Derecelendirme Kuruluşları

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B+	Kasım 2019
	Görünüm	Durağan	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	BB-	
	Görünüm	Durağan	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA	
	Görünüm	Durağan	
	Destek	4	
	Destek Derecelendirme Tabanı	B+	
	Finansal Kapasite Notu	b+	
	Moody's	Görünüm	
Uzun Vadeli Mevduat- YP		B3	
Kısa Vadeli Mevduat –YP		Not-Prime	
Uzun Vadeli Mevduat- TL		B2	
Kısa Vadeli Mevduat- TL		Not-Prime	
Uzun Vadeli Tahvil- YP		B2	
Uzun Vadeli Tahvil-TL		B2	
Temel Kredi Notu		caa1	
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu		caa1	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -	Ekim 2019
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Uluslararası YP	A – 3	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A – 3	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)	
	Desteklenme Notu	1	
	Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2020 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım Sektörünün Finansmanı

Ziraat Bankası olarak bir yandan tarım sektörüne finansman desteği sürdürülürken, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirilerek ilgili Bakanlıklar, kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda, tarım değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan, özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılmasına ve bu amaçla kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara öncelik verilmektedir.

Sözleşmeli üretim modeli, kontrollü örtü altı tarımı, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, tarımda verimliliği arttırmak için teknoloji kullanımına yönelik çalışmalar, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemiz ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini arttırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler Bankanın hedef üretim konuları arasında öne çıkmaktadır.

Tarım sektörünün finansmanına 68,6 milyar TL kredi

2020 yılının ilk üç ayında Banka kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak yaklaşık 248 bin müşteriye 15,8 milyar TL kredi kullanılmış olup portföye 14 binin üzerinde yeni müşteri kazandırılmıştır.

Banka kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi 2020 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla 68,6 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 684 bin kişiye ulaşmıştır. Diğer taraftan, 2020 yılının ilk üç ayında muhtelif kurumlar tarafından sağlanan fonlardan, ilgili kurumlarca belirlenen toplam 516 kişiye yapılan 33,3 milyon TL tutarındaki kredi ödemesine aracılık edilmiştir. 2020 yılı birinci çeyreği sonu itibarıyla aracılık edilen fon kaynaklı kredi ödemelerinin bakiyesi 1,9 milyar TL, müşteri sayısı 70 binin üzerindedir. Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2020 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla 70,5 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı yaklaşık 755 bine ulaşmıştır.

Bankanın tarımsal kredi portföyünün %33'ü yatırım kredilerinden, %67'si işletme kredilerinden oluşmaktadır.

2020 yılında faiz indirimli kredilere ilişkin yayımlanan kararname ve tebliğ doğrultusunda üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dahilinde sektörde faaliyet gösteren müşteriler, uygun faiz oranları ile kredi kullanmaya devam etmektedir.

2020 yılının ilk üç ayında tarım sektöründe faaliyet gösteren 114 binin üzerinde üretici ve firmaya 10,2 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

Tarımsal Kredi Paketleri

2019 yılında uygulamaya konulan ve halen devam eden;

- **Seracılık Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılının ilk üç ayında yaklaşık 4 bin üreticiye 773 milyon TL kredi kullanılmış; paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 3,7 milyar TL'ye, üretici sayısı 16 bine,
- **Soya Fasulyesi, Mısır ve Ayçiçeği Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılının ilk üç ayında 8 binin üzerinde üreticiye 679 milyon TL kredi kullanılmış; paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 1,8 milyar TL'ye, üretici sayısı 22 bine,

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2020 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarımsal Kredi Paketleri (Devamı)

- **Kendi Yemini Yetiştiren Hayvancılık İşletmeleri Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılının ilk üç ayında 8 bin üreticiye 727 milyon TL kredi kullanılmış, paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 2,1 milyar TL'ye üretici sayısı 24 bine ulaşmıştır.

Böylece, 2019-2020 yıllarında söz konusu kredi paketleri kapsamında, kredi kullanılan üretici sayısı 62 bin kişi, toplam kredi miktarı 7,7 milyar TL olmuştur

Genç Çiftçi Akademisi

2018 Eylül ayında Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi adıyla hayata geçirilen sosyal sorumluluk projesi, gelişerek büyümeye devam etmektedir. Bugüne kadar 10 binin üzerinde başvuru alınan proje kapsamında işbirliği yapılan 6 üniversiteyle düzenlenen “süt sığırı yetiştiriciliği” ve “seracılık” eğitimlerini başarıyla tamamlayan katılımcıların sayısı 300'e yaklaşmıştır.

Adana, Antalya, Bursa ve İzmir illerinde süt sığırı yetiştiriciliği, koyun-keçi yetiştiriciliği, seracılık ve sığır besiciliği konularında başvuru alınmaya devam edilmektedir.

Risk Yönetimi

Ziraat Bankası'nda 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.

“Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi” kapsamında, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Bu kapsamda istatistiki segment çalışmaları, öncül veri analizleri ve iyileştirmeleri ile temerrüt tanımı çalışmalarının tamamlanması sonrasında kurumsal ve perakende portföyler için PD modelleme süreçleri tamamlanmıştır. EAD parametreleri kapsamında perakende portföy için yürütülen çalışmalar bitirilmiş olup kurumsal portföy için modelleme çalışmaları ve ayrıca LGD parametreleri için modelleme faaliyetleri sürdürülmektedir. Proje kapsamında Basel 3 gelişmiş yöntemlere uygun kalitede özellikle sermaye tahsisi ve kredi fiyatlaması süreçleri için kredi riski parametrelerinin hesaplanması hedeflenmektedir.

VII. Diğer Önemli Gelişmeler

Küresel çapta toplum sağlığını tehdit eden, ülkemiz de dahil olmak üzere birçok ülkeye yayılan koronavirüs salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşması muhtemel aksaklıklara karşı alınan önlemler kapsamında; salgından doğrudan veya dolaylı olarak etkilenen Banka kurumsal müşterilerinin ekonomik faaliyetlerini olumlu etkileyecek temel ihtiyaçlarının uygun koşulda finanse edilebilmesi amacıyla, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı kredi imkanı sağlayan **İşe Devam Kredi Desteği Paketi** ve ticari faaliyetlerinde çek ödeme aracını kullanan, çek keşidecisi kurumsal müşterilerin ticari faaliyetlerini devam ettirebilmelerine katkıda bulunmak, ödemekle yükümlü oldukları çek bedellerini uygun finansman kaynağı kullanarak ödeyebilmelerine imkan sağlamak üzere Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı **Çek Ödeme Destek Paketi** ürünleri uygulamaya alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

KOBİ'lerin finansmana erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik olarak ve uygun koşullarda kredi kullanabilmelerini teminen KGF teminatlı kredi imkanı sağlayan yeni bir finansman paketi olan "KOSGEB KOBİ Finansman Destek Programı" kapsamında kullandırmalara devam edilmiş, Elazığ Malatya Acil Destek kredisi kapsamında, depremden etkilenen müşterilere uygun finansman kaynağı sunulmuştur.

2020 birinci çeyreği sonu itibarıyla, banka kurumsal kredi kartı Bankkart Başak'ta 449 bin kart sayısı ve toplam 4,6 Milyar TL risk bakiyesine ulaşılmıştır.

Banka'nın 2020 birinci çeyrek dönemi sonu itibarıyla kredi kartı adedi 7,7 milyon, kredi kartı adet pazar payı %10,82 ve aylık ciro pazar payı %7,53 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi ise 35,8 milyona ulaşmış olup, % 21,56 aylık alışveriş ciro pazar payı ile bankanın sektör liderliği devam etmiştir.

Banka'nın 2020 birinci çeyrek dönemi sonu itibarıyla üye iş yeri sayısı 616 bin, toplam terminal sayısı 571 bin adettir. Üye iş yeri ilk çeyrek toplam cirosu ise 41,1 milyar olup, Bankanın 2020 Mart ayı ciro pazar payı % 16,6 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2020 birinci çeyrek dönemi sonunda dijital müşteri sayısı 15,1 milyon, aktif mobil bankacılık kullanıcı sayısı 10 milyon, aktif internet şube kullanıcısı ise 2 milyonu geçmiştir.

Ziraat Bankası'nın toplumsal katkı çalışmaları devam etmektedir. Ziraat Bankası, kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir. Özellikle toplumun kültürel birikimine katkıda bulunacak projelere imza atan Banka, sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu, her yıl bir adım daha ileriye taşımaya devam etmektedir.

Tanıtım Faaliyetleri

Bu dönem içerisinde vergi ödemelerinin tahsilatı için müşterilerin ATM'ler ve dijital kanallara yönlendirilmesi için tanıtım faaliyetleri yapılmıştır. Özellikle Türkiye'de bir ilk olan "Ziraat Barkod Okuma Teknolojisi" ile ATM'den veya Ziraat Mobil'den vergi ödeme işlemi yapılabileceği, ayrıca İnternet Şubesi, SMS, Operasyonda İnovasyon Uygulaması (OPİ) aracılığıyla da bu işlemlerin hızlı ve kolay bir şekilde gerçekleştirilebileceği yönünde tanıtımlar yapılmıştır.

Virüs salgınının yayılma riskini en aza indirebilmek için müşterilerin bankacılık işlemlerini Şubeye gelmeden Ziraat Mobil'den, İnternet Şubesi'nden, ATM'lerden, Çağrı Merkezinden ve SMS yoluyla 7/24 gerçekleştirebileceklerine; alışverişlerini Bankkart'ın temassız özelliği ile yapabileceklerine ve dilediklerinde QR kod ile ATM'den para çekebileceklerine ilişkin yönlendirici görseller hazırlanmıştır. Söz konusu hazırlanan görseller banka web sitesi, sosyal medya kanalları ve yazılı basın aracılığıyla kamuoyuna duyurulmuştur. Bu dönemde ayrıca Bankanın ekonomik tedbirler çerçevesinde uygulamaya aldığı "Ekonomik İstikrar Kalkanı", "Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi" ve "Bireysel Kredi/Kredi Kartı/KMH Yapılandırma" gibi yeni finansal destek adımlarının tanıtımı yapılmıştır.

Ziraat Bankası, 156 yıldır toplumsal paylaşım ruhu ile hareket ederek kültürel ve sanatsal alanlara sürekli destek sağlamaktadır. Bu değerler çerçevesinde Banka, sosyal sorumluluğun bir parçası olarak, 2020 yılı ilk çeyreğinde de sağlık, eğitim, kültür, hizmet ve spor faaliyetlerine gerekli desteği vermiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

Sanata destek bir Ziraat geleneğidir

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi “Sanat İçin Sanatın İçinde” sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, tüm sanat dallarında çeşitli etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir. Ziraat Bankası sanata verdiği desteği 1990’lı yıllardan itibaren sürdüren Kuğulu ve Tünel Sanat Galerilerinin yanı sıra 2019 yılında açtığı Çukurambar Sanat Galerisi ile sanat zincirine yeni bir halka daha eklemiştir. 2020 yılı Ocak - Şubat ve Mart ayları I. ara dönemde Ankara Kuğulu ve Çukurambar ile İstanbul Tünel Sanat Galerisinde açılan 12 adet sergi, 4 bini aşan sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir.

Kültür ve sanata destek olmayı görev bilen Banka ve Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü işbirliği ile hayata geçirilen Devlet Tiyatroları Ziraat Sahnesi tiyatro severlerin hizmetindedir. Cumhuriyetin hemen her aşamasına bizzat tanık olan Ziraat Bankası’nın köklü geçmişinin sergilendiği Ziraat Bankası Müzesi Türkiye’nin ilk Bankacılık müzesidir.

İlk Bankacılık Müzesi Ziraat’ten

Ziraat Bankası Müzesi, 1929 yılında İtalyan Mimar Giulio Mongeri tarafından yapılan ve Birinci Ulusal Mimarlık Dönemi yapılarından biri olan Ankara’nın Ulus semtinde bulunan Ziraat Bankası Genel Müdürlük Binası zemin kat Şeref Salonu’nda, 1981 yılında Bankanın birikimini ve deneyimini geleceğe aktarmak amacıyla açılmıştır. Başlangıcından bugüne Türkiye bankacılık sisteminin ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve geçmişten bugüne gelişimini gösterme özelliğine sahip olan Ziraat Bankası Müzesi, bu özellikleri içinde barındıran ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika objeyi, tarihi bir atmosfer içinde sergilemektedir.

Tarihi binada 2017 yılında başlayan restorasyon çalışmaları sonrasında, zemin kata bodrum katın da dahil edilmesiyle genişletilen Ziraat Bankası Müzesi, modern müzecilik anlayışı doğrultusunda dijital unsurlarla zenginleştirilerek yeni yüzüyle Kasım 2019’da tekrar ziyarete açılmıştır.

Dijital Platformlar ve Saha Araştırmaları

Ziraat Bankasının kurumsal web sitesi ziraatbank.com.tr, sosyal ağlar ile bağlantı imkanı, içeriklere kolay erişim sağlayan kullanıcı dostu menüleri ile en güncel finansal veriler, kampanyalar, duyurular, ürünler, hesaplama araçları, Ziraat Asistan chatbot uygulaması ile Ziraat Bankası hizmetlerine ve fonksiyonlarına kolay ulaşım sağlanmakta olup teknolojinin getirdiği yenilikler web sitesine entegre edilerek kurumsal web sitemizin işlevselliği artırılmaktadır.

Müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterilen sosyal medya kanallarında, Facebook sayfasında sektörde en etkin banka konumuna gelerek 2020 yılı I. çeyreği itibarıyla 2.224.000’in üzerinde beğeni ve takipçiye ulaşılmış olup, 428 bine yakın takipçiye sahip Twitter, 178 bini üzerinde takipçisiyle Instagram, 70 milyonun üzerinde izlenme sayısı ile YouTube sayfası ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Bankanın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

Diğer Faaliyetler

Ziraat Bankası 2020 yılı I. çeyreğinde yurt içi ve yurt dışında açılan pek çok fuara sponsor olarak ülkemiz için önemli projelerin hayata geçirilmesine katkıda bulunmaya devam etmiştir.

Ziraat Bankası, 2019/2020 futbol sezonunda da Türkiye Kupası’nın isim hakkına sponsor olarak kupaya ismini vermeye devam etmektedir.