

# **Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2017  
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

14 Kasım 2017

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 85 sayfa konsolide finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

### *Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor*

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

### Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar beşinci bölüm, not II.9.4.1'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 265.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde, geri kalan kısmı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 1.210.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### Diğer Husus

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 17 Şubat 2017 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 9 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda yukarıda "şartlı sonucun dayanağı" bölümünde açıklanan gerekçe nedeniyle sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Erdal Tıkmak, SMMM  
Sorumlu Denetçi

14 Kasım 2017  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

#### YURTIÇI BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

#### İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

#### YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

#### BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank  
UTBANK JSC

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

Muharrem KARSLI  
Yönetim Kurulu Başkanı,  
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Ali KIRBAŞ  
Bankacılık Operasyonları ve İletişim  
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ  
Raporlama ve Veri Yönetimi  
Bölüm Başkanı

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Grup Hakkında Genel Bilgiler**

Sayfa No

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

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

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

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

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	26
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

**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 müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	81
----	---	----

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka sermayesinin 500.000 TL artırılarak 5.600.000 TL'ye çıkarılması kararı Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 3 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

İsmi	Görevi
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Yusuf BILMEZ	Üye
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Ödeme Sistemleri
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SUER	İç Operasyonlar
Mehmet Cengiz GÖGEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Peyami Ömer ÖZDİLEK	İnsan Kaynakları
Süleyman TURETKEN	Şube Bankacılığı
Yüksel CESUR	İç Sistemler

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 89 Girişimci Şube, 38 Girişimci Dinamik Şube, 1.627 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.779 Şube (31 Aralık 2016: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 76 Girişimci Dinamik Şube, 1.606 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülçine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Pristine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 23 şube ve genel toplamda 1.802 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

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

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 26.662'dir (31 Aralık 2016: 27.030).

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

### **30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

#### **GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.



**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide Gelir tablosu
- IV. Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Konsolide Özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide Nakit akış tablosu

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/09/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>AKTİF KALEMLER</b>							
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	7.528.679	32.631.923	40.160.602	8.174.747	32.470.758	40.645.505
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	1.155.742	395.588	1.551.330	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.155.742	395.588	1.551.330	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		14.139	27.869	42.008	35.694	5.131	40.825
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4	-	4	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	1.139.185	358.895	1.498.080	1.196.418	482.328	1.678.746
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		2.414	8.824	11.238	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(4)	2.046.591	1.672.384	3.718.975	1.586.083	2.733.983	4.320.066
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		1.205.634	143.789	1.349.423	33.968	218.976	252.944
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.171.578	60.547	1.232.125	-	113.813	113.813
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		33.024	-	33.024	30.800	-	30.800
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.032	83.242	84.274	3.168	105.163	108.331
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5, 6)	45.360.654	16.160.487	61.521.141	44.271.134	14.857.080	59.128.214
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		109.968	722.902	832.870	109.021	540.377	649.398
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		44.736.671	15.319.346	60.056.017	43.700.624	14.199.635	57.900.259
5.3 Diğer Menkul Değerler		514.015	118.239	632.254	461.489	117.068	578.557
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(7)	218.506.041	78.339.101	296.845.142	173.678.548	70.395.797	244.074.345
6.1 Krediler ve Alacaklar		218.276.368	78.339.101	296.615.469	173.427.099	70.395.797	243.822.896
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	15.910	15.910	-	22.397	22.397
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		218.276.368	78.323.191	296.599.559	173.427.099	70.373.400	243.800.499
6.2 Takipteki Krediler		4.558.289	203.411	4.761.700	4.210.742	169.748	4.380.490
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4.328.616	203.411	4.532.027	3.959.293	169.748	4.129.041
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(8)	2.830.223	4.429.335	7.259.558	3.630.564	5.164.351	8.794.915
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.664.249	4.428.453	7.092.702	3.491.761	5.156.130	8.647.891
8.2 Diğer Menkul Değerler		165.974	882	166.856	138.803	8.221	147.024
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(9)	125.085	1.081	126.166	104.935	951	105.886
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		119.019	-	119.019	98.869	-	98.869
9.2 Konsolide Edilmeyenler		6.066	1.081	7.147	6.066	951	7.017
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.066	1.081	7.147	6.066	951	7.017
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(10)	7.598	-	7.598	7.457	-	7.457
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.361	-	1.361	1.220	-	1.220
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(11)	-	92.651	92.651	-	101.105	101.105
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	92.651	92.651	-	101.105	101.105
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(12)	798.321	1.957.815	2.756.136	705.449	1.778.218	2.483.667
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		989.576	2.227.480	3.217.056	855.662	2.000.508	2.856.170
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		191.255	269.665	460.920	150.213	222.290	372.503
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	5.574.189	134.178	5.708.367	5.749.260	122.749	5.872.009
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		429.614	31.797	461.411	333.302	34.562	367.864
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		429.614	31.797	461.411	333.302	34.562	367.864
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	652.620	-	652.620	643.290	-	643.290
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		20.519	6.988	27.507	87.690	5.914	93.604
17.1 Cari Vergi Varlığı		4.563	6.988	11.551	1.121	5.914	7.035
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		15.956	-	15.956	86.569	-	86.569
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)	664.149	2.480	666.629	562.983	32	563.015
18.1 Satış Amaçlı		664.149	2.480	666.629	562.983	32	563.015
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>		3.047.295	1.655.343	4.702.638	1.398.325	1.310.143	2.708.468
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		289.952.954	137.654.940	427.607.894	242.199.847	129.682.078	371.881.925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (30/09/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>PASİF KALEMLER</b>							
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	<b>161.869.767</b>	<b>102.381.923</b>	<b>264.251.690</b>	<b>152.475.037</b>	<b>80.436.956</b>	<b>232.911.993</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		34.169	19.428	53.597	33.645	18.875	52.520
1.2 Diğer		161.835.598	102.362.495	264.198.093	152.441.392	80.418.081	232.859.473
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	<b>88.004</b>	<b>468.741</b>	<b>556.745</b>	<b>239.703</b>	<b>413.662</b>	<b>653.365</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>1.182.125</b>	<b>26.487.618</b>	<b>27.669.743</b>	<b>1.338.546</b>	<b>23.087.983</b>	<b>24.426.529</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	<b>38.525.448</b>	<b>14.114.754</b>	<b>52.640.202</b>	<b>35.075.206</b>	<b>12.270.423</b>	<b>47.345.629</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		33.623.800	1.185.383	34.809.183	4.640.000	-	4.640.000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		270.000	-	270.000	50.000	-	50.000
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4.631.648	12.929.371	17.561.019	30.385.206	12.270.423	42.655.629
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	<b>3.775.602</b>	<b>8.721.468</b>	<b>12.497.070</b>	<b>2.390.059</b>	<b>4.680.692</b>	<b>7.070.751</b>
5.1 Bonolar		3.344.308	-	3.344.308	2.156.778	-	2.156.778
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		253.642	-	253.642	101.459	-	101.459
5.3 Tahviller		177.652	8.721.468	8.899.120	131.822	4.680.692	4.812.514
<b>VI. FONLAR</b>	(6)	<b>6.041.735</b>	-	<b>6.041.735</b>	<b>6.020.839</b>	-	<b>6.020.839</b>
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.041.735	-	6.041.735	6.020.839	-	6.020.839
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	(7)	<b>2.428.534</b>	<b>1.742.517</b>	<b>4.171.051</b>	<b>1.305.967</b>	<b>1.260.934</b>	<b>2.566.901</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(8)	<b>1.795.561</b>	<b>650.491</b>	<b>2.446.052</b>	<b>3.046.595</b>	<b>479.291</b>	<b>3.525.886</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(12)	<b>8.929.598</b>	<b>160.445</b>	<b>9.090.043</b>	<b>7.378.704</b>	<b>159.957</b>	<b>7.538.661</b>
12.1 Genel Karşılıklar		4.769.001	65.847	4.834.848	3.983.630	58.795	4.042.425
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.193.001	1.789	1.194.790	885.586	1.888	887.474
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.476.816	-	1.476.816	1.294.767	-	1.294.767
12.5 Diğer Karşılıklar		1.490.780	92.809	1.583.589	1.214.721	99.274	1.313.995
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(13)	<b>1.126.414</b>	<b>6.983</b>	<b>1.133.397</b>	<b>899.544</b>	<b>10.030</b>	<b>909.574</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		1.111.552	3.020	1.114.572	899.544	6.567	906.111
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		14.862	3.963	18.825	-	3.463	3.463
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(15)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(16)	<b>46.278.222</b>	<b>831.944</b>	<b>47.110.166</b>	<b>39.451.361</b>	<b>(539.564)</b>	<b>38.911.797</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	5.100.000	-	5.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		2.926.663	831.944	3.758.607	3.270.984	(539.564)	2.731.420
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.096.377)	820.267	(276.110)	(844.719)	(549.296)	(1.394.015)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.121.793	11.677	4.133.470	4.178.008	9.732	4.187.740
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(116.141)	-	(116.141)	(79.693)	-	(79.693)
16.3 Kar Yedekleri		29.870.764	-	29.870.764	22.871.718	-	22.871.718
16.3.1 Yasal Yedekler		3.835.227	-	3.835.227	3.393.778	-	3.393.778
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		24.610.202	-	24.610.202	18.052.605	-	18.052.605
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335	1.425.335	-	1.425.335
16.4 Kar veya Zarar		7.879.258	-	7.879.258	8.207.208	-	8.207.208
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		813.168	-	813.168	1.322.284	-	1.322.284
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		7.066.090	-	7.066.090	6.884.924	-	6.884.924
16.5 Azınlık Payları		1.537	-	1.537	1.451	-	1.451
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>272.041.010</b>	<b>155.566.884</b>	<b>427.607.894</b>	<b>249.621.561</b>	<b>122.260.364</b>	<b>371.881.925</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



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

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

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

<b>III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU</b>					
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Dipnot (Beşinci Bölüm IV)</b>	<b>Cari Dönem 01/01-30/09/2017</b>	<b>Önceki Dönem 01/01-30/09/2016</b>	<b>Cari Dönem 01/07-30/09/2017</b>	<b>Önceki Dönem 01/07-30/09/2016</b>
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>26.757.461</b>	<b>20.581.367</b>	<b>9.226.014</b>	<b>7.207.090</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21.254.578	15.945.639	7.687.359	5.620.797
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		284.218	135.739	112.289	46.380
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		187.233	163.711	68.214	54.011
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		309.931	8.664	52.004	3.535
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.517.467	4.169.604	1.240.108	1.435.042
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.875	2.303	1.091	911
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	6.755	-	25
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.031.914	3.547.977	1.115.388	1.226.245
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		481.678	612.569	123.629	207.861
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		145.858	127.476	51.389	41.488
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		58.176	30.534	14.651	5.837
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>13.672.403</b>	<b>9.989.279</b>	<b>5.051.948</b>	<b>3.344.790</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		9.011.075	7.370.484	3.311.254	2.497.201
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		518.051	364.367	185.665	133.194
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.609.466	1.926.742	1.337.678	608.634
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		471.496	285.109	197.382	102.129
2.5 Diğer Faiz Giderleri		62.315	42.577	19.969	3.632
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>13.085.058</b>	<b>10.592.088</b>	<b>4.174.066</b>	<b>3.862.300</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1.369.029</b>	<b>1.075.249</b>	<b>355.443</b>	<b>356.390</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.709.295	1.345.875	590.586	440.864
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		364.247	254.604	129.815	81.084
4.1.2 Diğer	(11)	1.345.048	1.091.271	460.771	359.780
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		340.266	270.626	235.143	84.474
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		372	4.259	(5.364)	3.784
4.2.2 Diğer		339.894	266.367	240.507	80.690
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>7.031</b>	<b>32.364</b>	<b>2.377</b>	<b>529</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>(337.468)</b>	<b>(85.872)</b>	<b>(333.494)</b>	<b>(12.951)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		38.236	27.607	4.105	9.801
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zararı		(524.577)	109.766	(357.908)	346.353
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		148.873	(223.245)	20.309	(369.105)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(4)</b>	<b>2.731.747</b>	<b>2.348.705</b>	<b>855.876</b>	<b>683.010</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>16.855.397</b>	<b>13.962.534</b>	<b>5.054.268</b>	<b>4.889.278</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(5)</b>	<b>1.976.467</b>	<b>2.616.664</b>	<b>459.724</b>	<b>1.091.703</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>5.918.527</b>	<b>4.801.767</b>	<b>1.826.807</b>	<b>1.515.892</b>
<b>XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>8.960.403</b>	<b>6.544.103</b>	<b>2.767.737</b>	<b>2.281.683</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>19.975</b>	<b>14.931</b>	<b>6.287</b>	<b>4.023</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(7)</b>	<b>8.980.378</b>	<b>6.559.034</b>	<b>2.774.024</b>	<b>2.285.706</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(8)</b>	<b>(1.914.107)</b>	<b>(1.421.643)</b>	<b>(576.433)</b>	<b>(553.929)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.092.579)	(1.600.464)	(721.511)	(417.542)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		178.472	178.821	145.078	(136.387)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(9)</b>	<b>7.066.271</b>	<b>5.137.391</b>	<b>2.197.591</b>	<b>1.731.777</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(10)</b>	<b>7.066.271</b>	<b>5.137.391</b>	<b>2.197.591</b>	<b>1.731.777</b>
23.1 Grup'un Karı/Zararı		7.066.090	5.137.311	2.197.528	1.731.792
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		181	80	63	(15)
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1,357	1,018	0,422	0,345

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

<b>IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO</b>		
<b>KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Cari Dönem (01/01-30/09/2017)</b>	<b>Önceki Dönem (01/01-30/09/2016)</b>
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>1.343.415</b>	<b>1.329.387</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>(57.126)</b>	<b>144.739</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>142.366</b>	<b>33.556</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(45.559)</b>	<b>(56.974)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(256.716)</b>	<b>(486.066)</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>1.126.380</b>	<b>964.642</b>
<b>XI. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>7.066.271</b>	<b>5.137.391</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	38.236	27.607
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	7.028.035	5.109.784
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)</b>	<b>8.192.651</b>	<b>6.102.033</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
30 Eylül 2016		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.000.000	-	-	3.061.444	-	13.659.246	1.340.115	-	-	5.564.157	(505.167)	3.614.614	17.388	-	-	1.145	31.752.942
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	21.417	-	-	-	-	-	-	924.551	-	-	-	-	(492)	945.476
IV.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.189	-	-	-	-	31.189
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	19.736	-	-	-	-	-	-	13.820	-	-	-	-	-	33.556
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.1	Nakden		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2	İç Kaynaklardan		28.000	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	(45.579)	-	-	224.735	-	-	-	-	-	432	179.588
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	5.137.311	-	-	-	-	-	-	-	80	5.137.391
XVIII.	Kar Dağıtım		-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	-	(5.162.470)	-	-	-	-	-	-	(492.000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(492.000)	-	-	-	-	-	-	(492.000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	-	(4.670.470)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.100.000	-	-	3.384.921	-	18.019.392	1.294.536	5.137.311	626.422	433.204	3.645.803	17.388	-	-	-	1.165	37.660.142

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



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

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

<b>VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>		<b>Dipnot (Beşinci Bölüm)</b>	<b>Cari Dönem (01/01-30/09/2017)</b>	<b>Önceki Dönem (01/01-30/09/2016)</b>
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		6.450.418	5.572.774
1.1.1	Alınan Faizler		25.309.789	18.724.099
1.1.2	Ödenen Faizler		(13.459.332)	(9.922.464)
1.1.3	Alınan Temettümler		7.031	32.357
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.102.441	1.345.318
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.006.332	2.599.318
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.270.621	722.907
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.243.969)	(1.852.845)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.205.804)	(1.925.763)
1.1.9	Diğer		(5.336.691)	(4.150.153)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(10.256.938)	(3.854.337)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(178.055)	(27.701)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		546.402	(52.609)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(50.536.336)	(25.403.202)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.372.815)	(516.162)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		7.956.180	(1.445.337)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		27.735.730	21.510.069
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		3.233.334	1.347.173
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		2.358.622	733.432
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(3.806.520)</b>	<b>1.718.437</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(1.724.826)</b>	<b>(398.076)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(532.078)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(158.365)	(256.550)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		40.697	124.044
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(12.500.605)	(10.703.157)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10.836.911	9.369.141
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(307.555)	(110.038)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.022.709	2.583.998
2.9	Diğer		(1.126.540)	(1.405.514)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>5.651.494</b>	<b>632.493</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.809.015	3.854.026
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.407.100)	(2.990.333)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(250.000)	(231.200)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(421)	-
3.6	Diğer		-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>663.062</b>	<b>238.046</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>783.210</b>	<b>2.190.900</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>15.889.913</b>	<b>9.118.137</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>16.673.123</b>	<b>11.309.037</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide bilanço ve konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2016 tarihli bakiyeler ile konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış ve konsolide özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2016 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

1 Ocak 2017’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

## III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Uygulanan konsolidasyon esasları

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

#### 1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları (Devamı)

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Menkul Değerler	99,60	99,60	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,70	99,80	99,70	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,58	99,58
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 1.2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
UTBANK JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

#### 1.3. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler

Bulunmamaktadır.

#### 1.4. Azınlık Hissedarlarla işlemler

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

#### 2. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklara ilişkin tahsil edilmemiş faiz tahakkuku ve reeskont gelirlerini iptal etmekte olup, söz konusu tutarların tahsil edilmesi durumunda gelir yazmaktadır.

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilen finansal varlıkların işlem tarihi ile teslim tarihi arasında gerçekleşen değer değişimleri reeskonta (değerlemeye) tabi tutulmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

##### Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

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

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

##### Krediler ve alacaklar

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Krediler ve alacaklar (Devamı)

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

### Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

## VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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



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

### **30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

#### **IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Bankaca, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla net 4.121.649 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı.

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu dönemde kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

#### XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

##### 1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi

###### *Finansal Kiralama*

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

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

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

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

##### 2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

#### XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Ana Ortaklık 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	% 10,50	% 11,40
Enflasyon	% 7,30	% 8,00
Tahmini Maaş artış oranı	% 8,80	% 9,50

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ"(Sıra No:9) ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Ana Ortaklık Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 114.789 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında "Diğer Yedekler" hesabında sınıflandırmıştır.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'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 yayımlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. 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 2016 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

#### XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Cari Vergi

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Ertilenmiş Vergi

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

Ertilenmiş 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. Ertilenmiş 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.

Ertilenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertilenmiş 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.

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

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

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

#### XIX. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Teknik Karşılıklar

##### *Kazanılmamış primler karşılığı*

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

##### *Devam eden riskler karşılığı*

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

##### *Muallak hasar ve tazminat karşılığı*

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

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

### **30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

#### **XIX. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **Teknik Karşılıklar (Devamı)**

##### ***Matematik karşılıklar***

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

#### **XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

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

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

#### **XXI. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka sermayesinin 500.000 TL artırılarak 5.600.000 TL’ye çıkarılması kararı Ana Ortaklık Banka’nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 3 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

#### **XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

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

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



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

### **30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

#### **XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2016 yıl sonuna ait dönem net karı olan 6.576.420 TL'den, 328.821 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 26.912 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 230.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye ödenecek 294.118 TL brüt tutar üzerinden %15 oranında stopaj (44.118 TL) kesintisi yapılarak net 250.000 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 5.696.569 TL tutarındaki kısmı Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmış olup, 14 Haziran 2017 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmıştır. Ayrıca, 906.345 TL tutarındaki geçmiş yıllar karından 45.317 TL tutarında yedek akçe ayrılmış ve kalan 861.028 TL de Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 50.187.258 TL (31 Aralık 2016: 41.715.232 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,03'tür (31 Aralık 2016: %13,86). Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	29.870.764	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.192.468	
Kar	7.879.258	
Net Dönem Karı	7.066.090	
Geçmiş Yıllar Karı	813.168	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	
Azınlık Payları	168	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>48.560.046</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.451.249	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	89.255	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhfiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	369.129	461.411
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 İşsel 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	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1.909.633</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>46.650.413</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	92.280	-
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 (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>46.558.133</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.630.513	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>3.630.513</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>3.630.513</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>50.188.646</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>50.188.646</b>	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.388	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	50.187.258	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	333.934.371	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,97	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,94	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,03	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,27	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,024	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,97	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	153.991	-
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	97.631	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	15.956	-
<b>Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.834.848	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.630.513	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	22.871.718	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.804.405	
Kar	8.207.208	
Net Dönem Karı	6.884.924	
Geçmiş Yıllar Karı	1.322.284	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	
Azınlık Payları	139	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>41.000.858</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	2.090.373	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	100.306	
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	220.718	367.865
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 İşsel 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 nci 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	-	
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	-	

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2.411.397</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>38.589.461</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
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	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	147.146	
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 (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>38.442.315</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.313.441	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>3.313.441</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>3.313.441</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>41.755.756</b>	

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>41.755.756</b>	
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	38.071	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.453	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	41.715.232	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	300.953.790	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,82	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,77	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,86	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,82	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	153.707	
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	97.415	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	86.569	
<b>Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.042.425	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.313.441	
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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

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

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği

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

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

##### 2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu

Bulunmamaktadır.

##### 3. Yabancı para risk yönetim politikası

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

##### 4. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
25.09.2017	3,5247	4,1856	2,8007	0,5627	0,4392	3,6367	2,8600	0,4506	4,7580	0,9399	3,1490
26.09.2017	3,5279	4,1541	2,7793	0,5584	0,4337	3,6329	2,8506	0,4459	4,7351	0,9407	3,1460
27.09.2017	3,5555	4,1714	2,7954	0,5606	0,4357	3,6467	2,8769	0,4460	4,7591	0,9481	3,1537
28.09.2017	3,5440	4,1752	2,7768	0,5613	0,4356	3,6469	2,8439	0,4451	4,7593	0,9451	3,1452
29.09.2017	3,5379	4,1804	2,7716	0,5617	0,4335	3,6571	2,8322	0,4432	4,7433	0,9435	3,1445
30.09.2017	3,5379	4,1804	2,7716	0,5617	0,4335	3,6571	2,8322	0,4432	4,7433	0,9435	3,1445

##### 5. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
3,4568	4,1204	2,7525	0,5539	0,4320	3,5921	2,8081	0,4406	4,6029	0,9218	3,1215



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 6. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.764.754	19.083.173	5.783.996	32.631.923
Bankalar	585.633	561.995	524.756	1.672.384
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup>	-	13.606	23.087	36.693
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	143.789	143.789
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.843.720	12.250.657	66.110	16.160.487
Krediler <sup>(1)</sup>	33.978.006	45.852.353	2.099.068	81.929.427
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(3)</sup>	19.697	72.954	1.081	93.732
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	607.642	3.821.147	546	4.429.335
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	11.803	307	122.068	134.178
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	17.409	463	13.925	31.797
Diğer Varlıklar <sup>(5)</sup>	2.565.322	924.797	97.920	3.588.039
<b>Toplam Varlıklar <sup>(4)</sup></b>	<b>49.393.986</b>	<b>82.581.452</b>	<b>8.876.346</b>	<b>140.851.784</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	4.989.825	3.617.145	353.476	8.960.446
Döviz Tevdiat Hesabı	52.178.739	34.828.812	6.413.926	93.421.477
Para Piyasalarına Borçlar	346.269	13.750.326	18.159	14.114.754
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.711.645	18.772.305	3.668	26.487.618
İhraç Edilen Menkul Değerler	42.430	8.644.967	34.071	8.721.468
Muhtelif Borçlar	1.659.718	62.072	20.727	1.742.517
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	409.674	344.854	63.391	817.919
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>67.338.300</b>	<b>80.020.481</b>	<b>6.907.418</b>	<b>154.266.199</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(17.944.314)</b>	<b>2.560.971</b>	<b>1.968.928</b>	<b>(13.414.415)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>	<b>17.437.019</b>	<b>(2.130.873)</b>	<b>(542.921)</b>	<b>14.763.225</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	21.710.610	22.443.851	2.279.716	46.434.177
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.273.591	24.574.724	2.822.637	31.670.952
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>24.423.720</b>	<b>33.974.634</b>	<b>4.063.912</b>	<b>62.462.266</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	43.032.975	79.657.615	9.112.394	131.802.984
Toplam Yükümlülükler	58.372.001	59.133.108	4.881.157	122.386.266
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(15.339.026)</b>	<b>20.524.507</b>	<b>4.231.237</b>	<b>9.416.718</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>	<b>14.918.785</b>	<b>(22.310.574)</b>	<b>(2.618.075)</b>	<b>(10.009.864)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.015.895	7.710.930	2.593.074	27.319.899
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.097.110	30.021.504	5.211.149	37.329.763
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>19.785.282</b>	<b>32.994.991</b>	<b>3.863.978</b>	<b>56.644.251</b>

(1) Verilen kredilerin 1.518.140 TL karşılığı ABD Doları ve 2.072.186 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 1.290.033 TL karşılığı ABD Doları ve 1.335.293 TL karşılığı Avro).

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

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

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

(5) Diğer aktifler içerisindeki 34.587 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27.017.398	-	-	-	-	13.143.204	40.160.602
Bankalar	1.807.905	590.739	39.321	-	-	1.281.010	3.718.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	273.179	849.369	359.101	63.988	4.696	997	1.551.330
Para Piyasalarından Alacaklar	1.349.423	-	-	-	-	-	1.349.423
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.043.549	6.260.172	12.897.040	16.581.876	18.829.191	909.313	61.521.141
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	82.320.368	26.874.090	58.477.136	103.138.579	25.805.296	229.673	296.845.142
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	190.035	10.172	3.852.212	1.517.449	1.689.690	-	7.259.558
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	197.185	246.605	590.826	1.534.820	177.783	12.454.504	15.201.723
<b>Toplam Varlıklar<sup>(1)</sup></b>	<b>119.199.042</b>	<b>34.831.147</b>	<b>76.215.636</b>	<b>122.836.712</b>	<b>46.506.656</b>	<b>28.018.701</b>	<b>427.607.894</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	8.796.749	1.975.133	1.981.756	49.820	-	1.755.829	14.559.287
Diğer Mevduat	112.295.950	41.332.923	27.539.712	2.296.687	78.490	66.148.641	249.692.403
Para Piyasalarına Borçlar	48.458.656	1.670.115	1.721.288	790.143	-	-	52.640.202
Muhtelif Borçlar	8.603	1.164	17.113	-	-	4.144.171	4.171.051
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.079.175	2.391.937	514.081	6.732.467	1.768.950	10.460	12.497.070
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.642.416	4.280.647	10.845.288	2.563.945	1.337.447	-	27.669.743
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)(5)</sup>	1.401.785	281.997	338.147	6.563.004	20.630	57.772.575	66.378.138
<b>Toplam Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>	<b>180.683.334</b>	<b>51.933.916</b>	<b>42.957.385</b>	<b>18.996.066</b>	<b>3.205.517</b>	<b>129.831.676</b>	<b>427.607.894</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>33.258.251</b>	<b>103.840.646</b>	<b>43.301.139</b>	-	<b>180.400.036</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(61.484.292)</b>	<b>(17.102.769)</b>	-	-	-	<b>-(101.812.975)</b>	<b>(180.400.036)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	637.579	1.643.548	-	-	-	-	2.281.127
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	1.371	3.553	(353.823)	(1.110.184)	-	-	(1.459.083)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(60.845.342)</b>	<b>(15.455.668)</b>	<b>32.904.428</b>	<b>102.730.462</b>	<b>43.301.139</b>	<b>(101.812.975)</b>	<b>822.044</b>

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

(2) Riskli Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.981.522 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 60.213 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

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

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

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.781.761	-	-	-	-	13.863.744	40.645.505
Bankalar	1.477.014	428.485	52.425	-	-	2.362.142	4.320.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	557.806	715.937	377.618	63.530	4.433	247	1.719.571
Para Piyasalarından Alacaklar	252.944	-	-	-	-	-	252.944
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.262.067	6.231.045	10.886.839	16.553.494	18.466.636	728.133	59.128.214
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	71.989.277	19.739.060	54.872.411	77.739.693	19.482.455	251.449	244.074.345
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.616.855	830.145	71.144	2.594.090	1.682.681	-	8.794.915
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	185.447	167.603	603.548	1.421.095	183.447	10.385.225	12.946.365
<b>Toplam Varlıklar<sup>(1)</sup></b>	<b>111.123.171</b>	<b>28.112.275</b>	<b>66.863.985</b>	<b>98.371.902</b>	<b>39.819.652</b>	<b>27.590.940</b>	<b>371.881.925</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	6.867.493	1.597.664	2.014.652	-	-	1.496.123	11.975.932
Diğer Mevduat	116.331.186	25.869.031	22.188.911	1.412.078	119.357	55.015.498	220.936.061
Para Piyasalarına Borçlar	41.796.418	3.747.109	1.085.940	716.162	-	-	47.345.629
Muhtelif Borçlar	32.684	22.243	26.398	1.089	-	2.484.487	2.566.901
İhraç Edilen Menkul Değerler	836.455	1.468.491	391.680	4.374.125	-	-	7.070.751
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.098.207	4.683.460	11.771.437	2.443.385	1.430.040	-	24.426.529
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)(5)</sup>	1.082.103	511.427	565.202	6.511.950	33.307	48.856.133	57.560.122
<b>Toplam Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>	<b>171.044.546</b>	<b>37.899.425</b>	<b>38.044.220</b>	<b>15.458.789</b>	<b>1.582.704</b>	<b>107.852.241</b>	<b>371.881.925</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>28.819.765</b>	<b>82.913.113</b>	<b>38.236.948</b>	-	<b>149.969.826</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(59.921.375)</b>	<b>(9.787.150)</b>	-	-	-	<b>(80.261.301)</b>	<b>(149.969.826)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	808.683	2.200.356	-	-	-	-	3.009.039
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(373.698)	(1.428.568)	-	-	(1.802.266)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(59.112.692)</b>	<b>(7.586.794)</b>	<b>28.446.067</b>	<b>81.484.545</b>	<b>38.236.948</b>	<b>(80.261.301)</b>	<b>1.206.773</b>

<sup>(1)</sup> Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.950.057 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 70.782 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

<sup>(3)</sup> Ertelemiş vergi aktif "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

<sup>(5)</sup> Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	-	0,78	-	3,98
Bankalar	1,76	2,72	-	11,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	9,20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,74	5,59	-	9,48
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,48	5,89	-	12,44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,63	7,20	-	10,30
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	0,41	1,45	-	12,17
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	1,00	1,61	-	7,47
Para Piyasalarına Borçlar	0,92	2,15	-	12,14
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,00	4,72	1,50	13,46
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	2,88	-	8,50

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

<sup>(2)</sup> Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

<sup>(4)</sup> Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	0,03	0,49	-	3,36
Bankalar	1,56	2,82	-	8,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	7,98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,73	5,64	-	9,20
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,30	5,52	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,48	7,20	-	9,75
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	0,45	1,09	-	8,24
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	0,94	1,14	-	6,52
Para Piyasalarına Borçlar	0,95	1,82	-	8,55
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,37	-	9,77
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,92	2,23	-	8,38

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

<sup>(2)</sup> Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

<sup>(4)</sup> Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri arasında önemli oranda fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**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 yöntemine göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 124.671 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2016: 124.451 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

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

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

##### 1. Likidite Riski

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 1. Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

#### Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman 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.

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

#### Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

#### Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide oranlar sırasıyla Temmuz ayında YP için %171,95, toplam için %75,39; Ağustos ayında YP için %180,17, toplam için %74,34; Eylül ayında YP için %220,83, toplam için %95,70 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 86,61, TP+YP 81,65; Kasım YP 92,29, TP+YP 76,33; Aralık YP 102,33, TP+YP 77,90 olarak gerçekleşmiştir).

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			45.354.088	32.282.870
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	172.200.593	67.797.367	14.166.579	6.779.737
İstikrarlı mevduat	61.069.607	-	3.053.480	-
Düşük istikrarlı mevduat	111.130.986	67.797.367	11.113.099	6.779.737
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	78.529.049	30.224.578	44.157.916	18.973.091
Operasyonel mevduat	4.403.111	458.092	1.100.778	114.523
Operasyonel olmayan mevduat	59.999.624	21.637.490	29.827.176	11.610.519
Diğer teminatsız borçlar	14.126.314	8.128.996	13.229.962	7.248.049
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	34.836.477	9.206.685	9.584.452	5.411.689
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.516.200	2.520.789	2.516.200	2.520.789
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	32.320.277	6.685.896	7.068.252	2.890.900
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	294.060	275.387	14.703	13.769
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	35.985.649	25.055.655	2.281.676	1.668.985
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			70.205.326	32.847.271
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	19.121.927	5.804.506	12.589.780	4.515.034
Diğer nakit girişleri	1.995.732	11.283.622	1.980.156	11.268.047
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	21.117.659	17.088.128	14.569.936	15.783.081
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			45.354.088	32.282.870
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			55.635.390	17.064.190
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			81,52	189,18

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			47.060.923	26.647.052
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	143.898.400	51.675.017	11.622.939	5.167.502
İstikrarlı mevduat	55.338.033	-	2.766.902	-
Düşük istikrarlı mevduat	88.560.367	51.675.017	8.856.037	5.167.502
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	80.482.580	24.151.123	46.653.885	16.242.578
Operasyonel mevduat	1.687.101	291.581	421.775	72.895
Operasyonel olmayan mevduat	67.505.167	17.490.912	34.986.034	9.818.460
Diğer teminatsız borçlar	11.290.312	6.368.630	11.246.076	6.351.223
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	20.783.315	13.237.304	5.963.394	11.556.687
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.133.363	10.295.383	2.133.363	10.295.383
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18.649.952	2.941.921	3.830.031	1.261.304
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	39.627	21.913	1.981	1.096
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	40.843.572	24.557.903	9.739.071	3.337.772
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>73.981.270</b>	<b>36.305.635</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17.850.713	7.875.744	12.618.858	6.975.435
Diğer nakit girişleri	1.480.005	780.641	1.465.414	766.050
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>19.330.718</b>	<b>8.656.385</b>	<b>14.084.272</b>	<b>7.741.485</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>47.060.923</b>	<b>26.647.052</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>59.896.998</b>	<b>28.564.150</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>78,57</b>	<b>93,29</b>

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

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

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

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

#### *Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu*

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

#### *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*

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

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

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

#### *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 bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler*

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE 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 <sup>(1) (2)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.915.164	1.245.438	-	-	-	-	-	40.160.602
Bankalar	1.281.010	1.808.744	589.900	39.321	-	-	-	3.718.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	997	273.179	849.369	352.256	56.523	4.696	14.310	1.551.330
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.349.423	-	-	-	-	-	1.349.423
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.479	4.012.138	407.220	5.321.963	22.532.924	28.411.547	832.870	61.521.141
Verilen Krediler	-	11.103.757	21.037.453	106.451.256	125.672.108	30.775.171	1.805.397	296.845.142
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	190.035	10.172	2.145.572	3.224.089	1.689.690	-	7.259.558
Diğer Varlıklar	4.167.432	179.140	252.622	629.420	1.614.189	218.326	8.140.594	15.201.723
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>44.367.082</b>	<b>20.161.854</b>	<b>23.146.736</b>	<b>114.939.788</b>	<b>153.099.833</b>	<b>61.099.430</b>	<b>10.793.171</b>	<b>427.607.894</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1.755.827	8.796.749	1.975.133	1.981.756	49.822	-	-	14.559.287
Diğer Mevduat	66.148.641	118.581.564	35.817.604	27.088.359	1.955.293	100.942	-	249.692.403
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	991.375	3.323.773	15.844.141	4.616.664	2.893.790	-	27.669.743
Para Piyasalarına Borçlar	-	48.458.656	1.670.115	1.721.288	790.143	-	-	52.640.202
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.460	1.079.175	2.392.063	513.955	6.732.467	1.768.950	-	12.497.070
Muhtelif Borçlar	2.470.303	1.553.167	35.751	66.782	102	-	44.946	4.171.051
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	4.616.591	888.678	964.384	805.808	6.563.004	1.204.780	51.334.893	66.378.138
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>75.001.822</b>	<b>180.349.364</b>	<b>46.178.823</b>	<b>48.022.089</b>	<b>20.707.495</b>	<b>5.968.462</b>	<b>51.379.839</b>	<b>427.607.894</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(30.634.740)</b>	<b>(160.187.510)</b>	<b>(23.032.087)</b>	<b>66.917.699</b>	<b>132.392.338</b>	<b>55.130.968</b>	<b>(40.586.668)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(77.194)</b>	<b>316.723</b>	<b>145.803</b>	<b>421.598</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>806.930</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.270.719	7.009.431	2.563.369	2.797.440	-	-	43.640.959
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31.347.913	6.692.708	2.417.566	2.375.842	-	-	42.834.029
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>39.703.975</b>	<b>4.293.039</b>	<b>4.330.207</b>	<b>24.107.789</b>	<b>19.135.152</b>	<b>3.702.621</b>	<b>-</b>	<b>95.272.783</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	46.662.136	14.372.061	20.611.306	99.482.203	128.430.398	54.624.698	7.699.123	371.881.925
Toplam Yükümlülükler	64.339.267	167.591.756	36.429.622	39.802.556	17.974.768	3.641.949	42.102.007	371.881.925
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(17.677.131)</b>	<b>(153.219.695)</b>	<b>(15.818.316)</b>	<b>59.679.647</b>	<b>110.455.630</b>	<b>50.982.749</b>	<b>(34.402.884)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>101.816</b>	<b>(4.584)</b>	<b>511.465</b>	<b>598.076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.206.773</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23.887.140	7.574.728	2.638.403	2.677.243	-	-	36.777.514
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.785.324	7.579.312	2.126.938	2.079.167	-	-	35.570.741
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>39.328.862</b>	<b>1.045.731</b>	<b>5.027.611</b>	<b>18.874.379</b>	<b>14.761.801</b>	<b>3.682.731</b>	<b>-</b>	<b>82.721.115</b>

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

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

(3) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.981.522 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılan 60.213 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Cari ve önceki dönem kaldıraç oranları arasında farka sebep olan hususlar hakkında açıklamalar

Ana ortaklık banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %8,29 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: %8,00). Kaldıraç oranındaki değişim ana sermayedeki yüzdesel artışın, toplam risk tutarındaki yüzdesel artıştan daha fazla olmasından kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	422.276.054	359.875.628
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.908.728)	(2.072.001)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	420.367.326	357.803.627
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.652.818	1.516.660
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	457.000	394.485
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.109.818	1.911.145
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.728.135	4.889.181
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.728.135	4.889.181
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	126.139.596	105.343.560
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.688.931)	(1.415.380)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	124.450.665	103.928.180
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	45.731.779	37.505.342
Toplam risk tutarı	551.655.944	468.532.133
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	8,29	8,00

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

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

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (**)	427.657.596	371.924.474
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	49.702	42.549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	89.241.293	76.404.601
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	14.929.326	39.216.454
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.688.931	1.415.380
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(18.004.644)	(42.588.977)
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>551.655.944</b>	<b>468.532.133</b>

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

(\*\*)Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Eylül 2017 tarihli geçici finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

#### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

##### Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	286.485.382	260.065.282	22.918.831
2	Standart yaklaşım	286.485.382	260.065.282	22.918.831
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.338.573	3.323.247	267.086
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.338.573	3.323.247	267.086
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	617.098	1.686.718	49.368
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	18.347.500	15.358.775	1.467.800
17	Standart yaklaşım	18.347.500	15.358.775	1.467.800
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	25.145.818	20.519.768	2.011.665
20	Temel gösterge yaklaşımı	25.145.818	20.519.768	2.011.665
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>333.934.371</b>	<b>300.953.790</b>	<b>26.714.750</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, 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 Ana Ortaklık Banka’ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım - satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka’nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan “Finart” bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

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

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

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo**

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ 30.09.2017</b>							
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>6.677.978</b>	<b>9.959.521</b>	<b>4.146.227</b>	<b>5.732.277</b>	-	<b>241.458</b>	<b>26.757.461</b>
Kredilerden Alınan Faizler	6.677.978	9.959.521	4.146.227	443.773	-	27.079	21.254.578
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	183.422	-	3.811	187.233
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	4.517.467	-	-	4.517.467
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	587.615	-	210.568	798.183
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>5.618.069</b>	<b>2.789.515</b>	-	<b>5.162.148</b>	-	<b>102.671</b>	<b>13.672.403</b>
Mevduata Verilen Faizler	5.618.069	2.785.525	-	604.169	-	3.312	9.011.075
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	3.947	-	492.921	-	21.183	518.051
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	3.609.466	-	-	3.609.466
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	455.592	-	15.904	471.496
Diğer Faiz Giderleri	-	43	-	-	-	62.272	62.315
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>1.059.909</b>	<b>7.170.006</b>	<b>4.146.227</b>	<b>570.129</b>	-	<b>138.787</b>	<b>13.085.058</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>1.030.402</b>	<b>408.481</b>	<b>73.756</b>	<b>(240.894)</b>	-	<b>97.284</b>	<b>1.369.029</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.030.402	415.170	73.756	4.438	-	185.529	1.709.295
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	6.689	-	245.332	-	88.245	340.266
<b>Temettü Gelirleri</b>	-	-	-	<b>283.827</b>	<b>(282.201)</b>	<b>5.405</b>	<b>7.031</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	-	<b>6.355</b>	-	<b>(337.009)</b>	-	<b>(6.814)</b>	<b>(337.468)</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>30.678</b>	<b>246.314</b>	<b>14.760</b>	<b>1.282</b>	-	<b>2.438.713</b>	<b>2.731.747</b>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı</b>	<b>466.441</b>	<b>876.530</b>	<b>295.114</b>	<b>212</b>	<b>1.754</b>	<b>336.416</b>	<b>1.976.467</b>
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>92.618</b>	<b>551.947</b>	<b>35.303</b>	-	<b>(1.351)</b>	<b>5.240.010</b>	<b>5.918.527</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>1.561.930</b>	<b>6.402.679</b>	<b>3.904.326</b>	<b>277.123</b>	<b>(282.604)</b>	<b>(2.903.051)</b>	<b>8.960.403</b>
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	-	-	-	-	<b>19.975</b>	-	<b>19.975</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	-	-	-	-	-	<b>(1.914.107)</b>	<b>(1.914.107)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>1.561.930</b>	<b>6.402.679</b>	<b>3.904.326</b>	<b>277.123</b>	<b>(262.629)</b>	<b>(4.817.158)</b>	<b>7.066.271</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI 30.09.2017</b>							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.528.324	-	23.006	1.551.330
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.993.008	-	75.390	5.068.398
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	61.519.974	147	1.020	61.521.141
Krediler	81.064.168	152.668.604	52.344.383	10.405.963	-	362.024	296.845.142
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.259.558	-	-	7.259.558
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1.081	-	4.846.818	(4.653.055)	31.571	226.415
Diğer Varlıklar	-	263.396	-	-	(71.236)	54.943.750	55.135.910
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>81.064.168</b>	<b>152.933.081</b>	<b>52.344.383</b>	<b>90.553.645</b>	<b>(4.724.144)</b>	<b>55.436.761</b>	<b>427.607.894</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ 30.09.2017</b>							
Mevduat	184.851.824	59.871.133	-	15.915.218	-	3.613.515	264.251.690
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	556.423	-	322	556.745
Alınan Krediler	-	-	-	26.966.875	-	702.868	27.669.743
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	52.640.202	-	-	52.640.202
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	12.319.418	-	177.652	12.497.070
Karşılıklar	1.198	26.637	-	-	24.382	9.037.826	9.090.043
Diğer Yükümlülükler	-	23.638	-	-	(71.236)	13.839.833	13.792.235
Özkaynaklar	-	130.450	-	-	(4.677.290)	51.657.006	47.110.166
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>184.853.022</b>	<b>60.051.858</b>	-	<b>108.398.136</b>	<b>(4.724.144)</b>	<b>79.029.022</b>	<b>427.607.894</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri 30.09.2017</b>							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	347.804	347.804
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo (Devamı)**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ 30.09.2016</b>							
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>4.978.939</b>	<b>7.258.955</b>	<b>3.388.849</b>	<b>4.687.759</b>	-	<b>266.865</b>	<b>20.581.367</b>
Kredilerden Alınan Faizler	4.978.939	7.215.559	3.388.849	342.558	-	19.734	15.945.639
Bankalardan Alınan Faizler	-	36.705	-	46.229	-	80.777	163.711
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	4.159.385	-	10.219	4.169.604
Diğer Faiz Gelirleri	-	6.691	-	139.587	-	156.135	302.413
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>4.898.794</b>	<b>2.159.959</b>	-	<b>2.850.091</b>	-	<b>80.435</b>	<b>9.989.279</b>
Mevduata Verilen Faizler	4.898.794	2.159.959	-	310.100	-	1.631	7.370.484
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	339.702	-	24.665	364.367
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	1.926.740	-	2	1.926.742
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	273.549	-	11.560	285.109
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	42.577	42.577
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>80.145</b>	<b>5.098.996</b>	<b>3.388.849</b>	<b>1.837.668</b>	-	<b>186.430</b>	<b>10.592.088</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>735.226</b>	<b>304.814</b>	<b>75.750</b>	<b>(182.942)</b>	-	<b>142.401</b>	<b>1.075.249</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	735.226	310.721	76.781	3.047	-	220.100	1.345.875
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	5.907	1.031	185.989	-	77.699	270.626
<b>Temettü Gelirleri</b>	-	-	-	<b>255.651</b>	<b>(227.301)</b>	<b>4.014</b>	<b>32.364</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	-	<b>6.743</b>	-	<b>(92.985)</b>	-	<b>370</b>	<b>(85.872)</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>23.690</b>	<b>214.679</b>	<b>30.763</b>	<b>2.727</b>	-	<b>2.076.846</b>	<b>2.348.705</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	688.442	1.310.646	542.370	120	(1.485)	76.571	2.616.664
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>41.903</b>	<b>207.963</b>	<b>39.466</b>	-	<b>(889)</b>	<b>4.513.324</b>	<b>4.801.767</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>108.716</b>	<b>4.106.623</b>	<b>2.913.526</b>	<b>1.819.999</b>	<b>(224.927)</b>	<b>(2.179.834)</b>	<b>6.544.103</b>
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	-	-	-	-	-	<b>14.931</b>	<b>-14.931</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	-	-	-	-	-	<b>(1.421.643)</b>	<b>(1.421.643)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>108.716</b>	<b>4.106.623</b>	<b>2.913.526</b>	<b>1.819.999</b>	<b>(224.927)</b>	<b>(3.586.546)</b>	<b>5.137.391</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI 31.12.2016</b>							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	9.042	-	1.684.798	-	25.731	1.719.571
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	767.830	-	2.904.692	-	900.488	4.573.010
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	59.119.312	147	8.755	59.128.214
Krediler	63.876.189	122.691.522	46.461.974	10.701.124	-	343.536	244.074.345
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	15.975	-	8.749.464	-	29.476	8.794.915
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	951	-	4.311.740	(4.125.232)	26.989	214.448
Diğer Varlıklar	-	247.399	-	-	(6.135)	53.136.158	53.377.422
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>63.876.189</b>	<b>123.732.719</b>	<b>46.461.974</b>	<b>87.471.130</b>	<b>(4.131.220)</b>	<b>54.471.133</b>	<b>371.881.925</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ 31.12.2016</b>							
Mevduat	157.246.729	60.890.317	10.183	13.325.891	-	1.438.873	232.911.993
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	642.476	-	10.889	653.365
Alınan Krediler	-	16.458	-	23.459.531	-	950.540	24.426.529
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47.345.629	-	-	47.345.629
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	4.469	-	6.934.460	-	131.822	7.070.751
Karşılıklar	824	22.114	-	-	22.628	7.493.095	7.538.661
Diğer Yükümlülükler	-	38.425	-	-	(6.135)	12.990.910	13.023.200
Özkaynaklar	-	252.276	-	-	(4.147.715)	42.807.236	38.911.797
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>157.247.553</b>	<b>61.224.059</b>	<b>10.183</b>	<b>91.707.987</b>	<b>(4.131.222)</b>	<b>65.823.365</b>	<b>371.881.925</b>
<b>DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ 30.09.2016</b>							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	247.718	247.718
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.909.988	1.446.553	1.738.822	1.053.954
T.C. Merkez Bankası	5.617.521	31.108.005	6.432.150	31.248.539
Diğer	1.170	77.365	3.775	168.265
<b>Toplam</b>	<b>7.528.679</b>	<b>32.631.923</b>	<b>8.174.747</b>	<b>32.470.758</b>

#### Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.437.958	4.161.692	6.332.401	2.254.151
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	2.312.376
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	98.865	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	179.563	26.847.448	99.749	26.682.012
<b>Toplam</b>	<b>5.617.521</b>	<b>31.108.005</b>	<b>6.432.150</b>	<b>31.248.539</b>

<sup>(1)</sup> Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 9.613 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 91.841 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2016: 88.706 TL). Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 12.428.794 TL (31 Aralık 2016: 12.703.608 TL), TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

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

Bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46.464	47.643	34.505	62.310
Swap İşlemleri	1.092.712	310.954	1.161.871	420.018
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9	298	42	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.139.185</b>	<b>358.895</b>	<b>1.196.418</b>	<b>482.328</b>

#### 4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.852.626	334.091	1.515.980	376.346
Yurtdışı	193.965	1.338.293	70.103	2.357.637
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.046.591</b>	<b>1.672.384</b>	<b>1.586.083</b>	<b>2.733.983</b>

#### 5. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	18.191.168	41.422.834
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	40.209.743	5.879.016
<b>Toplam</b>	<b>58.400.911</b>	<b>47.301.850</b>

#### 6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	62.097.997	60.472.357
Borsada İşlem Gören	61.991.915	60.387.940
Borsada İşlem Görmeyen	106.082	84.417
Hisse Senetleri	869.352	686.242
Borsada İşlem Gören	711.360	528.908
Borsada İşlem Görmeyen	157.992	157.334
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.446.208	2.030.385
<b>Toplam</b>	<b>61.521.141</b>	<b>59.128.214</b>

#### 7. Kredilere ilişkin açıklamalar

#### 7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Grup Mensuplarına Verilen Krediler</b> <sup>(1) (2)</sup>	<b>350.284</b>	<b>196</b>	<b>290.654</b>	<b>155</b>
<b>Toplam</b>	<b>350.284</b>	<b>196</b>	<b>290.654</b>	<b>155</b>

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloya 3.054 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> 15.274 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

- I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)
- 7.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Ödeme Planının	Diğer	Krediler ve Diğer	Sözleşme Koşullarında Ödeme Planının	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	233.258.163	3.625.412	-	1.722.803	2.122.864	-
İşletme Kredileri	134.799.129	2.279.198	-	930.106	1.865.846	-
İhracat Kredileri	4.461.383	407	-	21.027	-	-
İthalat Kredileri	411.805	1.062	-	31.689	-	-
Mali Kesime	6.347.496	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	76.630.848	1.344.660	-	691.268	254.298	-
Kredi Kartları	3.910.643	85	-	41.851	2.720	-
Diğer	6.696.859	-	-	6.862	-	-
İhtisas Kredileri <sup>(3)</sup> <sup>(4)</sup>	43.575.481	4.697.817	-	603.771	466.732	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar <sup>(2)</sup>	6.531.799	-	-	10.627	-	-
<b>Toplam</b>	<b>283.365.443</b>	<b>8.323.229</b>	<b>-</b>	<b>2.337.201</b>	<b>2.589.596</b>	<b>-</b>

- (1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsel olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.
- (2) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.
- (3) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.
- (4) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar <sup>(*)</sup>	7.954.938	2.416.049
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	367.080	171.449
5 Üzeri Uzatılanlar	1.211	2.098

(\*) Bireysel kredilerin ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsel olarak ayrıştırılmadığından tamamı bu satırda gösterilmiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	6.896.557	1.612.120
6 Ay - 12 Ay	310.202	160.882
1 - 2 Yıl	298.163	268.592
2 - 5 Yıl	768.122	484.036
5 Yıl ve Üzeri	50.185	63.966
<b>Toplam</b>	<b>8.323.229</b>	<b>2.589.596</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 7.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>538.467</b>	<b>76.742.548</b>	<b>77.281.015</b>
Konut Kredisi <sup>(2)</sup>	14.306	46.180.647	46.194.953
Taşıt Kredisi	3.990	235.034	239.024
İhtiyaç Kredisi <sup>(2)</sup>	514.953	29.780.522	30.295.475
Yurtdışı	4.304	361.389	365.693
Diğer	914	184.956	185.870
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>160</b>	<b>174.432</b>	<b>174.592</b>
Konut Kredisi	-	19.095	19.095
Taşıt Kredisi	-	132	132
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	160	155.205	155.365
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>1.839</b>	<b>100.682</b>	<b>102.521</b>
Konut Kredisi	54	20.740	20.794
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	654	50.823	51.477
Yurtdışı	827	27.679	28.506
Diğer	304	1.440	1.744
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3.207.431</b>	<b>50.103</b>	<b>3.257.534</b>
Taksitli	1.119.677	47.090	1.166.767
Taksitsiz	2.087.754	3.013	2.090.767
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>430</b>	<b>-</b>	<b>430</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	430	-	430
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>10.286</b>	<b>231.963</b>	<b>242.249</b>
Konut Kredisi	-	2.447	2.447
Taşıt Kredisi	-	20	20
İhtiyaç Kredisi	10.142	219.601	229.743
Yurtdışı	108	2.131	2.239
Diğer	36	7.764	7.800
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>9</b>	<b>9.193</b>	<b>9.202</b>
Konut Kredisi	-	2.589	2.589
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	732	732
Diğer	9	5.872	5.881
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>66</b>	<b>1.418</b>	<b>1.484</b>
Konut Kredisi	-	757	757
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	33	444	477
Diğer	33	217	250
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>96.451</b>	<b>875</b>	<b>97.326</b>
Taksitli	40.778	798	41.576
Taksitsiz	55.673	77	55.750
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>23</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1.109.998</b>	<b>-</b>	<b>1.109.998</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>4.965.173</b>	<b>77.311.214</b>	<b>82.276.387</b>

<sup>(1)</sup> 488.296 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> 3.688.746 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### 7.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1.923.865</b>	<b>28.250.191</b>	<b>30.174.056</b>
İşyeri Kredisi	1.029	486.155	487.184
Taşıt Kredisi	64.880	943.064	1.007.944
İhtiyaç Kredisi	1.658.514	26.491.221	28.149.735
Diğer	199.442	329.751	529.193
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>104.916</b>	<b>493.081</b>	<b>597.997</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	9.332	27.715	37.047
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	95.584	465.366	560.950
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>202.372</b>	<b>17.564.697</b>	<b>17.767.069</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	98.590	17.172.172	17.270.762
Diğer	103.782	392.525	496.307
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>591.903</b>	<b>8.029</b>	<b>599.932</b>
Taksitli	200.718	7.995	208.713
Taksitsiz	391.185	34	391.219
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>54</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	54	-	54
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>157.916</b>	<b>-</b>	<b>157.916</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>2.981.026</b>	<b>46.315.998</b>	<b>49.297.024</b>

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

#### 7.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	280.765.508	227.406.151
Yurtdışı Krediler	9.307.535	11.661.617
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.542.426	4.755.128
<b>Toplam</b>	<b>296.615.469</b>	<b>243.822.896</b>

#### 7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### 7.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	258.908	377.489
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	693.397	984.449
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.579.722	2.767.103
<b>Toplam</b>	<b>4.532.027</b>	<b>4.129.041</b>

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

##### 7.8.1. Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>	<b>7.446</b>	<b>43.828</b>	<b>147.985</b>
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	7.446	43.828	147.985
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>14.498</b>	<b>58.203</b>	<b>127.037</b>
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	14.498	58.203	127.037
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

##### 7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>379.416</b>	<b>993.140</b>	<b>3.007.934</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1.270.062	139.815	241.954
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.269.332	1.536.372
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.269.332	1.536.372	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>	121.098	164.425	985.098
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>	<b>259.048</b>	<b>701.490</b>	<b>3.801.162</b>
Özel Karşılık (-)	258.908	693.397	3.579.722
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>	<b>140</b>	<b>8.093</b>	<b>221.440</b>

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

<sup>(2)</sup> Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 229.673 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

#### 7.8.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>49.909</b>	<b>41.587</b>	<b>111.915</b>
Özel Karşılık (-)	49.909	41.587	111.915
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>36.561</b>	<b>41.095</b>	<b>92.092</b>
Özel Karşılık (-)	36.561	41.095	92.092
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 7.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>140</b>	<b>8.093</b>	<b>221.440</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	259.048	618.625	3.801.162
Özel Karşılık Tutarı (-)	258.908	610.532	3.579.722
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>140</b>	<b>8.093</b>	<b>221.440</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	82.865	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	82.865	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1.927</b>	<b>8.691</b>	<b>240.831</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	379.416	917.477	3.007.934
Özel Karşılık Tutarı (-)	377.489	908.786	2.767.103
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>1.927</b>	<b>8.691</b>	<b>240.831</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	75.663	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	75.663	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

#### 8.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama

##### Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	170.929	1.935.475	2.301.823	2.384.104
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>170.929</b>	<b>1.935.475</b>	<b>2.301.823</b>	<b>2.384.104</b>

##### Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.289.848	2.486.982	1.089.898	2.252.339
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.289.848</b>	<b>2.486.982</b>	<b>1.089.898</b>	<b>2.252.339</b>

#### 8.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.092.702	8.647.891
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.092.702</b>	<b>8.647.891</b>

#### 8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.259.558	8.794.915
Borsada İşlem Görenler	7.092.702	8.647.891
Borsada İşlem Görmeyenler	166.856	147.024
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.259.558</b>	<b>8.794.915</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Devamı)

#### 8.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>8.794.915</b>	<b>10.223.475</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	197.045	475.282
Yıl İçindeki Alımlar <sup>(*)</sup>	308.462	937.418
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.040.864)	(2.841.260)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>7.259.558</b>	<b>8.794.915</b>

<sup>(\*)</sup>Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

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

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) Bin Avro ve (15.207) Bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 9.295 Bin ABD Doları ve 603 Bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 19.945 Bin Avro ve 65.128 Bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 28.908 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 28.822 TL (gider) tutarındadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

#### 9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	80.603	48.183	47.322	927	-	8.286	14.517	-
2	243.705	153.651	149.688	4.164	-	31.738	16.458	-

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

<sup>(2)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(3)</sup> Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

#### 9.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	4.721.743	771.345	114.177	117.380	48.126	66.783	47.919	-

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

<sup>(2)</sup> Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(3)</sup> Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>98.869</b>	<b>92.861</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>20.150</b>	<b>6.008</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar <sup>(1)</sup>	10.305	9.504
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(1)</sup>	13.240	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) <sup>(2)</sup>	3.395	3.496
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>119.019</b>	<b>98.869</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

<sup>(1)</sup> Özkaynak yöntemine göre konsolide edilmesiyle oluşan değerlendirme tutarlarını içermektedir.

<sup>(2)</sup> Arap Türk Bankası A.Ş.den alınan nakit temettü tutarından oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

##### Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	119.019	98.869
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

#### 9.3. Borsaya kote edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

#### 10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

#### 10.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplam <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	52.183	9.980	14.384	781	113	(641)	(575)	-

<sup>(1)</sup> Bağlı ortaklığın borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

<sup>(2)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

#### 10.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama

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

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

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

	Aktif Toplamı <sup>(3)</sup>	Özkaynak <sup>(3)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(3)(4)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	5.164.396	528.162	2.760	143.584	-	314.019	140.308	-	-
2	1.106.417	371.796	1.695	64.848	-	158.955	94.413	-	-
3	2.556.206	343.876	1.415	1.236	-	77.115	28.966	-	-
4	162.376	104.248	426	52.093	666.111	28.098	18.436	-	-
5	38.966	34.112	622	2.724	19.898	10.728	6.750	-	-
6	12.043.556	1.352.852	74.261	625.722	32.865	98.592	12.437	-	-
7	1.358.049	1.357.008	1.054.897	26.697	-	43.279	-	-	-
8	7.056.660	887.481	17.303	154.696	1.793	51.423	27.101	782.931	-
9	2.054.480	339.021	75.701	64.169	246	6.376	(5.019)	280.456	-
10	323.292	152.000	11.031	24.697	184	10.391	6.738	109.090	-
11	647.096	258.240	14.862	25.691	6.124	16.315	(505)	237.838	-
12	344.948	129.528	23.339	16.855	627	5.948	10.310	135.261	-
13	213.267	30.357	3.708	5.326	187	(2.671)	(3.865)	29.540	-
14	111.327	32.994	5.414	1.610	558	1.199	-	32.078	-

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

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

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

##### 10.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>4.101.352</b>	<b>2.442.943</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>535.078</b>	<b>1.658.409</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar <sup>(1)</sup>	532.078	1.446.624
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3.000	2.996
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	281.824
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	73.035
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>4.636.430</b>	<b>4.101.352</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

<sup>(1)</sup> Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.857.194	2.322.116
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	282.839	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425	1.366.425

##### 10.3. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

##### 11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup>	Ana Ortaklık Banka'nın Payı <sup>(2)</sup>	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	47.012	47.012	1.442.217	11.432	11.515	32.340	20.909
UTBANK JSC	45.815	45.833	202.291	1.474	1.483	69.847	20.014
<b>Toplam</b>	<b>92.827</b>	<b>92.845</b>	<b>1.644.508</b>	<b>12.906</b>	<b>12.998</b>	<b>102.187</b>	<b>40.923</b>

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	1.095.101	958.014	1.017.502	892.067
1-5 Yıl Arası	1.851.934	1.580.020	1.553.514	1.356.447
5 Yıdan Fazla	270.021	218.102	285.154	235.153
<b>Toplam</b>	<b>3.217.056</b>	<b>2.756.136</b>	<b>2.856.170</b>	<b>2.483.667</b>

#### 13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

#### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2017 itibarıyla Grup'un 652.620 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 643.290 TL).

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

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

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 16.102 TL, ticari alacaklarından dolayı 581.940 TL ve zirai alacaklarından dolayı 65.927 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 663.969 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.660 TL olarak gerçekleşmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 16. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>						
Maliyet	6.244.530	12.459	45.850	252.001	961.440	7.516.280
Birikmiş Amortisman (-)	937.584	3.419	26.331	151.695	522.468	1.641.497
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	462	2.774
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>5.304.634</b>	<b>9.040</b>	<b>19.519</b>	<b>100.306</b>	<b>438.510</b>	<b>5.872.009</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>						
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Dönem İçi Değişimler (Net)	(181.137)	(272)	(3.965)	(11.096)	22.304	(174.166)
- Maliyet	(43.716)	703	(649)	20.772	106.667	83.777
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	137.421	975	3.316	31.868	84.363	257.943
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	8.701	(14)	(54)	45	1.846	10.524
Dönem Sonu Maliyet	6.209.515	13.148	45.147	272.818	1.069.953	7.610.581
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.075.005	4.394	29.647	183.563	606.831	1.899.440
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	462	2.774
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>5.132.198</b>	<b>8.754</b>	<b>15.500</b>	<b>89.255</b>	<b>462.660</b>	<b>5.708.367</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : 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 (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

### 1. Mevduat/toplanan fonlara ilişkin bilgiler

#### 1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin 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	25.501.774	-	3.299.905	64.025.303	4.980.560	1.097.343	1.064.742	86.573	100.056.200
Döviz Tevdiat Hesabı	22.057.947	-	6.175.211	28.148.294	6.342.186	6.883.819	18.788.853	776	88.397.086
Yurtiçinde Yer. K.	17.895.078	-	5.399.815	22.125.113	3.779.470	1.796.963	5.170.241	609	56.167.289
Yurtdışında Yer. K.	4.162.869	-	775.396	6.023.181	2.562.716	5.086.856	13.618.612	167	32.229.797
Resmî Kur. Mevduatı	6.428.244	-	4.603.518	8.805.634	778.375	5.513.103	60.276	-	26.189.150
Tic. Kur. Mevduatı	7.003.163	-	3.547.831	8.226.844	711.363	1.776.195	25.262	-	21.290.658
Diğ. Kur. Mevduatı	2.218.325	-	2.166.674	3.225.548	383.899	589.446	1.739.171	-	10.323.063
Kıymetli Maden DH	2.939.188	-	40.556	373.094	35.065	24.447	23.896	-	3.436.246
Bankalar Mevduatı	1.755.829	-	6.843.838	2.009.363	1.020.834	2.371.495	557.928	-	14.559.287
TCMB	1.809	-	-	-	-	-	-	-	1.809
Yurtiçi Bankalar	105.799	-	6.790.248	97.841	184.336	-	2.142	-	7.180.366
Yurtdışı Bankalar	858.408	-	53.590	1.911.522	836.498	2.371.495	555.786	-	6.587.299
Katılım Bankaları	789.813	-	-	-	-	-	-	-	789.813
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>67.904.470</b>	<b>-</b>	<b>26.677.533</b>	<b>114.814.080</b>	<b>14.252.282</b>	<b>18.255.848</b>	<b>22.260.128</b>	<b>87.349</b>	<b>264.251.690</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	22.548.091	-	3.211.532	60.686.575	4.404.259	1.024.789	857.926	44.170	92.777.342
Döviz Tevdiat Hesabı	16.043.174	-	6.158.621	19.113.290	5.174.283	4.969.554	16.427.978	619	67.887.519
Yurtiçinde Yer. K.	13.814.369	-	5.883.031	15.986.117	4.411.314	3.059.414	10.853.638	619	54.008.502
Yurtdışında Yer. K.	2.228.805	-	275.590	3.127.173	762.969	1.910.140	5.574.340	-	13.879.017
Resmî Kur. Mevduatı	6.223.181	-	2.935.849	7.310.177	2.090.069	4.742.350	13.571	-	23.315.197
Tic. Kur. Mevduatı	6.319.002	-	6.593.154	9.922.821	497.592	67.658	52.483	-	23.452.710
Diğ. Kur. Mevduatı	1.815.386	-	2.709.644	4.398.157	412.382	827.365	946.954	-	11.109.888
Kıymetli Maden DH	2.066.664	-	32.607	240.919	23.444	16.479	13.292	-	2.393.405
Bankalar Mevduatı	1.496.123	-	5.033.318	1.687.431	636.144	1.973.477	1.149.439	-	11.975.932
TCMB	5.252	-	-	-	698	-	-	-	5.950
Yurtiçi Bankalar	420.083	-	4.405.931	87.962	191.176	-	6.364	-	5.111.516
Yurtdışı Bankalar	164.921	-	627.387	1.599.469	444.270	1.973.477	1.143.075	-	5.952.599
Katılım Bankaları	905.867	-	-	-	-	-	-	-	905.867
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>56.511.621</b>	<b>-</b>	<b>26.674.725</b>	<b>103.359.370</b>	<b>13.238.173</b>	<b>13.621.672</b>	<b>19.461.643</b>	<b>44.789</b>	<b>232.911.993</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 1. Mevduat/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

##### 1.2. Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı <sup>(1)</sup>	65.117.801	60.568.084	31.949.709	29.701.060
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(1)</sup>	26.400.973	21.431.931	35.949.981	28.972.511
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(2)</sup>	756.093	636.306	72.890	42.853
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

<sup>(2)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 79.160 TL ve 17.595 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 47.282 TL, 13.226 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 878 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 631.870 TL dahil edilmiştir.

##### 1.3. Merkezi yurtdışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama (Ana Ortaklık Banka'ya ait bilgiyi yansıtmaktadır)

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 1. Mevduat/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

##### 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	84.774	81.373
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6.380	6.448
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

##### 2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	42.463	43.215	33.498	50.329
Swap İşlemleri	45.535	424.954	206.170	363.333
Futures İşlemleri	-	322	-	-
Opsiyonlar	6	250	35	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>88.004</b>	<b>468.741</b>	<b>239.703</b>	<b>413.662</b>

##### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	253.210	1.750.889	403.098	1.653.704
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	928.915	24.736.729	935.448	21.434.279
<b>Toplam</b>	<b>1.182.125</b>	<b>26.487.618</b>	<b>1.338.546</b>	<b>23.087.983</b>

##### 3.1. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	235.750	8.599.769	394.462	7.048.505
Orta ve Uzun Vadeli	946.375	17.887.849	944.084	16.039.478
<b>Toplam</b>	<b>1.182.125</b>	<b>26.487.618</b>	<b>1.338.546</b>	<b>23.087.983</b>

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

Grup'un yükümlülüklerinin %61,80'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>4.631.648</b>	-	<b>30.385.206</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	4.507.177	-	30.211.399	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	119.464	-	166.520	-
Gerçek Kişiler	5.007	-	7.287	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	<b>12.929.371</b>	-	<b>12.270.423</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	12.929.371	-	12.270.423
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.631.648</b>	<b>12.929.371</b>	<b>30.385.206</b>	<b>12.270.423</b>

##### 5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.344.308	-	2.156.778	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	253.642	-	101.459	-
Tahviller	177.652	8.721.468	131.822	4.680.692
<b>Toplam</b>	<b>3.775.602</b>	<b>8.721.468</b>	<b>2.390.059</b>	<b>4.680.692</b>

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

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

##### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

Grup'un finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

##### 8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### 9.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>4.834.848</b>	<b>4.042.425</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.932.306	3.271.408
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	303.342	233.456
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	207.890	181.621
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	77.671	61.127
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	546.335	466.954
Diğer	148.317	122.442

##### 9.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Ana Ortaklık Banka'nın dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 5.649 TL'dir (31 Aralık 2016: 327 TL).

##### 9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Ana Ortaklık Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 134.563 TL'dir (31 Aralık 2016: 150.916 TL).

##### 9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### 9.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 265.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda olmak üzere toplam 1.210.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 19.700 TL tutarında karşılık ve 230 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.229.930	964.944

##### 9.4.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 74.012 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 36.650 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak ve bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 44.000 TL (31 Aralık 2016: 60.400 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Grup Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 134.563 TL (31 Aralık 2016: 150.916 TL) ve diğer karşılıklar için 138.446 TL (31 Aralık 2016: 102.026 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Grup'un bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.583.589 TL (31 Aralık 2016: 1.313.995 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 9.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

##### 9.5.1. Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 218.080TL (31 Aralık 2016: 192.237 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 789.210 TL (31 Aralık 2016: 695.237 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

##### 9.5.2. Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Ana Ortaklık Banka, personele genel kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere 187.500 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

##### 9.6. Sigorta Teknik Karşılıkları

Grup'un 30 Eylül 2017 itibarıyla sigorta teknik karşılıkları 1.476.816 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.294.767 TL).

##### 10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 10.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 686.839 TL'dir (31 Aralık 2016: 444.505 TL).

##### 10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	686.839	444.505
Menkul Sermaye İradı Vergisi	188.784	215.147
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.329	2.491
BSMV	132.708	144.072
Kambiyo Muameleleri Vergisi	86	59
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.246	7.091
Diğer	68.484	67.194
<b>Toplam</b>	<b>1.086.476</b>	<b>880.559</b>

##### 10.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	36	39
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	50	56
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.616	8.840
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.438	12.400
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	35	59
İşsizlik Sigortası - Personel	1.640	1.382
İşsizlik Sigortası - İşveren	3.279	2.763
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28.096</b>	<b>25.552</b>

##### 10.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Grup'un cari dönemde 18.825 TL (31 Aralık 2016: 3.463 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

##### 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.600.000	5.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

##### 13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

##### 13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Ana Ortaklık Banka sermayesinin 500.000 TL artırılarak 5.600.000 TL'ye çıkarılması kararı Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 3 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

##### 13.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin 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 için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

##### 13.6. Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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

##### 13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

##### 13.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	<b>238.731</b>	<b>1.025</b>	<b>416.619</b>	<b>1.025</b>
Değerleme Farkı	-	1.025	-	1.025
Kur Farkı	238.731	-	416.619	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>	<b>(1.335.108)</b>	<b>819.242</b>	<b>(1.261.338)</b>	<b>(550.321)</b>
Değerleme Farkı	(1.462.655)	819.292	(1.657.745)	(550.250)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	127.547	(50)	396.407	(71)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1.096.377)</b>	<b>820.267</b>	<b>(844.719)</b>	<b>(549.296)</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

#### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	7.899.220	7.275.913
Diğer Cayılamaz Taahhütler	9.146.815	7.204.521
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.616.193	3.742.487
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.813.424	3.173.767
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	5.242.361	2.136.524
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	27.503	22.138
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.443	458
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30.746.959</b>	<b>23.555.808</b>

#### 1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Grup'un nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlara ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm'deki Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlarının 7. maddesi genel karşılıklara ilişkin bilgiler notunda açıklanmıştır.

#### 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	77.567.418	68.592.339
Akreditifler	12.229.553	9.327.602
Banka Kredileri	5.183.914	4.261.898
Diğer Garantiler	286.217	532.131
Diğer Kefaletler	5.681	7.145
<b>Toplam</b>	<b>95.272.783</b>	<b>82.721.115</b>

#### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	50.035.003	42.394.237
Avans Teminat Mektupları	18.209.683	18.614.529
Geçici Teminat Mektupları	3.719.255	3.767.887
Gümrük Teminat Mektupları	1.235.934	786.137
Diğer Teminat Mektupları	4.367.543	3.029.549
<b>Toplam</b>	<b>77.567.418</b>	<b>68.592.339</b>

#### 1.2.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.263.522</b>	<b>1.675.735</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	859.716	25.218
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.403.806	1.650.517
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>93.009.261</b>	<b>81.045.380</b>
<b>Toplam</b>	<b>95.272.783</b>	<b>82.721.115</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 1. Faiz Gelirleri Kapsamında

##### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b> <sup>(1)(2)</sup>	<b>18.320.160</b>	<b>2.934.418</b>	<b>13.856.660</b>	<b>2.088.979</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	4.715.877	195.485	3.380.656	98.923
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13.513.256	2.738.243	10.388.778	1.990.030
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	91.027	690	87.226	26
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

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

##### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	15.173	-	3.279	-
Yurtiçi Bankalardan	155.879	3.606	141.493	3.121
Yurtdışı Bankalardan	3.315	9.260	1.393	14.425
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>174.367</b>	<b>12.866</b>	<b>146.165</b>	<b>17.546</b>

##### 1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.799	1.076	2.077	226
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	6.755	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.423.588	608.326	3.082.997	464.980
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	248.922	232.756	345.126	267.443
<b>Toplam</b>	<b>3.675.309</b>	<b>842.158</b>	<b>3.436.955</b>	<b>732.649</b>

##### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	678	153

##### 2. Faiz Giderleri Kapsamında

##### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b> <sup>(1)</sup>	<b>90.041</b>	<b>413.501</b>	<b>91.268</b>	<b>266.866</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	23.466	27.619	22.610	8.196
Yurtdışı Bankalara	66.575	385.882	68.658	258.670
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14.509	3.861	2.372
<b>Toplam</b>	<b>90.041</b>	<b>428.010</b>	<b>95.129</b>	<b>269.238</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	690	3.026

##### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	270.782	200.714	179.609	105.500

##### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam <sup>(1)</sup>
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	558.069	214	-	-	-	-	558.283
Tasarruf Mevduatı	1	188.934	4.381.760	306.008	59.798	59.834	432	4.996.767
Resmî Mevduat	648	261.264	404.159	161.771	358.519	2.924	-	1.189.285
Ticari Mevduat	156	255.641	655.542	115.807	103.922	1.926	-	1.132.994
Diğer Mevduat	44	71.588	212.838	23.499	32.754	72.829	-	413.552
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>849</b>	<b>1.335.496</b>	<b>5.654.513</b>	<b>607.085</b>	<b>554.993</b>	<b>137.513</b>	<b>432</b>	<b>8.290.881</b>
Yabancı Para								
DTH	896	77.151	278.562	46.315	41.183	190.632	7	634.746
Bankalar Mevduatı	7	48.154	29.388	2.556	458	2.654	-	83.217
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	435	1.447	152	104	93	-	2.231
<b>Toplam</b>	<b>903</b>	<b>125.740</b>	<b>309.397</b>	<b>49.023</b>	<b>41.745</b>	<b>193.379</b>	<b>7</b>	<b>720.194</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1.752</b>	<b>1.461.236</b>	<b>5.963.910</b>	<b>656.108</b>	<b>596.738</b>	<b>330.892</b>	<b>439</b>	<b>9.011.075</b>

<sup>(1)</sup> Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin katılım hesaplarına ait kar payı giderleri, yukarıdaki tabloya dahil edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>27.938.548</b>	<b>24.445.064</b>
Kambiyo İşlemlerinden Kar	26.844.983	21.471.417
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.054.823	2.942.503
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38.742	31.144
<b>Zarar (-)</b>	<b>28.276.016</b>	<b>24.530.936</b>
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	26.696.110	21.694.662
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.579.400	2.832.737
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	506	3.537



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (492.926 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan (30 Eylül 2016: 662.615 TL) ve 147.985 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2016: 164.991 TL).

##### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar <sup>(1)</sup>	867.867	1.831.894
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	266.106	417.179
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	484.042	723.689
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	117.719	691.026
Genel Karşılık Giderleri	780.844	699.199
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265.000	960
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	264	120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	264	120
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	62.492	84.491
<b>Toplam</b>	<b>1.976.467</b>	<b>2.616.664</b>

<sup>(1)</sup> İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 448.221 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2016: 372.588 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.034.273	1.852.845
Kıdem Tazminatı Karşılığı	67.375	33.519
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	297.927	212.767
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	49.877	34.951
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.483.689	983.466
Faaliyet Kiralama Giderleri	212.293	171.408
Bakım ve Onarım Giderleri	51.861	55.028
Reklam ve İlan Giderleri	79.909	53.193
Diğer Giderler	1.139.626	703.837
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	447	733
Diğer <sup>(1)</sup>	1.984.939	1.683.486
<b>Toplam</b>	<b>5.918.527</b>	<b>4.801.767</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 402.399 TL (30 Eylül 2016: 348.853 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 387.511 TL (30 Eylül 2016: 333.091 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	13.085.058	10.592.088
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.369.029	1.075.249
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.731.747	2.348.705
Temettü Gelirleri	7.031	32.364
Ticari Kar / Zarar (Net)	(337.468)	(85.872)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.976.467	2.616.664
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.918.527	4.801.767
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	19.975	14.931
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>8.980.378</b>	<b>6.559.034</b>

##### 8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam 1.914.107 TL (30 Eylül 2016: 1.421.643 TL) tutarındaki vergi karşılık giderininin 2.092.579 TL (30 Eylül 2016: 1.600.464 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 178.472 TL (30 Eylül 2016: 178.821 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.066.271 TL'dir (30 Eylül 2016: 5.137.391 TL).

#### 10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

#### 10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

###### Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	22.397	13.373	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15.910	13.109	-	-	-	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>870</b>	-	-	-	-	-

###### Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	25.125	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	22.397	13.373	-	-	-	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(1)</sup></b>	<b>153</b>	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2016 tarihindeki tutarı göstermektedir.

##### 2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	52.520	38.385	-	-	-	-
Dönem Sonu	53.597	52.520	-	-	-	-
<b>Mevduat Faiz Gideri <sup>(1)</sup></b>	<b>3.711</b>	<b>3.026</b>	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2016 tarihindeki tutarı göstermektedir.

##### 3. Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

##### 4. Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 35.169 TL'dir (30 Eylül 2016: 32.490 TL).

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

### **30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

#### **VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

#### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM<sup>(\*)</sup>

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2017 yılının üçüncü çeyreği, küresel iktisadi faaliyete ilişkin olumlu görünümün sürdüğü ve risk iştahının görece güçlü seyrettiği ve gelişmekte olan ülkelere (GOÜ) fon girişinin sürdüğü bir dönem olmuştur. Toparlanan küresel ekonomiyeye rağmen küresel enflasyonun düşük seyretmesi, finansman koşullarının nispeten ılımlı ve para politikalarının normalleşme sürecindeki adımların tedricen gerçekleşmesine neden olmuştur.

ABD ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde, son dokuz çeyreğin en iyi performansını göstermiş ve üçüncü çeyrekte de kasırgalara rağmen büyüme temposunu devam ettirmiştir. ABD ekonomisindeki bu olumlu tablonun etkisiyle Amerikan Merkez Bankası (Fed), yaklaşık 4,5 trilyon USD tutarındaki bilançosunu küçültme çalışmalarına başlayacağını açıklamıştır. (Fed bilançosu, 2008 krizi öncesinde yaklaşık 900 milyar USD seviyesinde idi.) Geride bıraktığımız süreçte olumlu gelişmekte olan istihdam piyasası, Fed'in yılın başında öngördüğü para politikasını sürdürmesine olanak vermiştir. Bu yıl içinde Fed'in üçüncü faiz artırımını, Aralık ayında yapması beklenmektedir. Bu gelişmelere karşın enflasyonun geçici sebeplerle zayıf seyretmesi Fed'in atacağı adımlarda görece temkinli davranmasına neden olmaktadır.

İçinde bulunduğumuz dönemde küresel büyüme hızı, 2016 yılına göre güçlü bir görünüm sergilerken; Euro Bölgesi ülkelerinin iktisadi faaliyetlerindeki dikkat çekici performansının küresel büyümeye önemli katkı sağladığı görülmüştür. Bölgedeki bu olumlu göstergelerin sonucunda da Avrupa Merkez Bankası (ECB) oldukça gevşek para politikasında sınırlı bir değişikliğe giderek varlık alımlarında azaltımı tercih etmiştir. Enflasyondaki görece zayıflık dikkate alındığında bölgenin gevşek para politikasına ihtiyacın sürmesi dolayısıyla ECB varlık alımlarındaki süreyi dokuz ay uzatmıştır. Enflasyonun kademeli olarak hedefe ulaşana kadar ekonominin, ECB'nin desteğine ihtiyacının sürdüğü görülmektedir.

Türkiye ekonomisi, 2017 yılının ilk 9 ayında mali disiplinin sağlamış olduğu alan ve Avrupa'da büyümenin hızlanmasıyla artan talep neticesinde dengeli bir büyüme sergileyerek en pozitif revizyonlara sahip ülke unvanını almıştır.

Enflasyon görünümündeki iyileşmenin henüz istenilen seviyelerde bulunmaması sebebiyle Merkez Bankası yılın ikinci yarısına benzer şekilde üçüncü çeyrekte de sıkı para politikası duruşundan ödün vermemiştir. Yılsonundan itibaren enflasyonda aşağı yönlü bir eğilimin belirginleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık sektörü geçen yılın son çeyreğinden bu yana ekonomiye krediler kanalıyla önemli destek sağlamıştır. KGF destekli krediler yoluyla küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan krediler ve bireysel krediler ile ekonominin dikkat çekici performansında bankalarımız önemli pay sahibi olmuşlardır. Bu krediler için yurtiçinde ağırlıklı olarak mevduat, kaynak olarak kullanılırken bankalarımız yurtdışından da kaynak teminine devam etmiştir. Sendikasyon kredilerinin yenilenmesinde bazı kesimlerin iddia ettiğinin aksine bir sorun ile karşılaşılmazken bankalarımız, uluslararası sermaye piyasalarından eurobond ve sermaye benzeri kredi ürünleriyle bu dönemdeki itfalarının 2 katını aşan bir ihraç başarısı göstermiştir.

Ziraat Bankası, ülkemizin en büyük bankası olarak büyüklükten ziyade, asıl yönetim stratejisi olan verimli ve etkin bir banka olma yolundaki faaliyetlerine devam etmektedir.

**Muharrem KARSLI**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

<sup>(\*)</sup>Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Ziraat Bankası, 2017 yılının 3. çeyreği itibarıyla 428 milyar TL konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük bankası konumunu sürdürmüştür. Ana yönetim stratejisi olarak; faaliyetlerinde verimliliği esas kılan, sürdürülebilir olarak büyüme trendine sahip, müşterilerine ve dolayısıyla ekonominin büyümesine katkı sağlayan bir banka olmayı hedeflemeye devam ediyoruz. Bu hedefimiz çerçevesinde; 2017 yılında bilanço büyümemizin yaklaşık %95'ini kredi artışı ile sağladık. Yılın 3. çeyreğinde aktif büyümemizden daha yüksek tutarda nakdi kredi büyümesi gerçekleştirdik. Yılın 9 aylık döneminde ise konsolide nakdi kredilerimizi yaklaşık 53 milyar TL, gayrinakdi krediler dahil konsolide toplam kredilerimizi 65 milyar TL artırmış bulunuyoruz. Kredilerimiz yoluyla ekonomiye katkımız konsolide toplamda 392 milyar TL'yi aşmış durumdadır.

Bilançomuzun büyüklüğünden çok ekonomiye etkin katkısını önemsiyoruz. Bu çerçevede bilançomuzu daha fazla müşteriye ulaşan, reel sektöre daha fazla katkı sağlayan bir yapıya dönüştürmüş durumdayız. Bu yapıyı sürdürmeye devam edeceğiz. Bu hedefe uygun olarak; kredilerin bilanço payı yaklaşık %70 seviyesine yükselirken, kullanılan kredilerin yaklaşık dörtte üçü reel sektörün finansmanına yönelik kurumsal kredilerden oluşmaktadır. Tarım sektörünü öncelikli olarak belirlesek de ülkemizin kalkınmasına, cari dengeye ve istihdama katkı sağlayacak tüm sektörlere finansman desteğimizi sürdürüyoruz. Bireysel ihtiyaçlardan konut finansmanına, küçük ölçekteki işletmelerden büyük projelerin finansmanına kadar geniş bir alanda finansmana ihtiyaç duyan müşterilerimize doğru bir yapı ile en iyi hizmet ve ürünlerimizi sunmaya devam ediyoruz.

Ana ortaklık banka olarak, KGF destekli küçük ve orta ölçekli işletmelere kullanılan kredilerde önemli bir artış sağladık. Özellikle bu kredi imkânını, amacına uygun şekilde tabana yaygın olarak kullandırarak. Bu kapsamda, 17 milyar TL'yi aşan bir tutarı 65 bin girişimci müşterimize kullandırmış olduk. Bu kredinin tabana yaygınlığında sektörde birinci banka konumundayız. Ayrıca, %22 pazar payı ile konut kredilerindeki sektör liderliğimizi sürdürüyoruz. 2017 yılında tüm bankacılık sektörü tarafından kullanılan konut kredilerinin yarısından fazlasını tek başına Ziraat Bankası kullandırmıştır.

Ülkemizin tasarruf dengesinin yatırımlar için yeterli olmamasını dikkate alarak hem yurtdışından kaynak bulmak için çalışmalarımızı sürdürüyor, hem de kıt olan kaynağın en etkin ve verimli şekilde kullanılmasını önemsiyoruz. Ana ortaklık banka olarak, uzun vadeli kaynak ihtiyacı da düşünülerek, 2017 yılı içerisinde 5 yıl vadeli olarak 600 milyon USD ve 6 yıl vadeli olarak 500 milyon USD tutarında 2 adet olmak üzere toplamda 1,1 milyar USD eurobond ihracı gerçekleştirdik. Yine bu yıl içerisinde 1,1 milyar USD tutarındaki sendikasyon kredimizi de yeniledik. Bunun dışında uluslararası finans kuruluşları ve bankalardan temin edilmiş kredi tutarını da yaklaşık 800 milyon USD artırdık.

Kaynak çeşitliliği sağlamak ve ülkemizin tasarruf dengesine katkıda bulunmak amacıyla, bugüne kadar yaptığımız altın vakti uygulamamız ile yastık altı altınların ekonomiye kazandırılması kapsamında önemli düzeyde altın mevduatı sağlamıştık. Bu defa, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Altın Tahvili ve sertifikası ihracına da aracılık ettik. İhraca ilişkin ilk dönemde yastık altındaki 2,5 ton altının ekonomiye kazandırılmasına katkı sağladık.

Yurtiçinde yaklaşık 1.800 şube ile en yaygın ağa sahip banka olarak şubelerimizden hizmet sunarken şube dışı kanalları daha etkin hale getirip dijital bankacılığa yatırımlarımıza devam ediyoruz. Bu yatırımlarımıza karşın, verimliliği odağa alan anlayışımızın bir sonucu olarak maliyet gelir rasyomuz %32,5 ile sektör ortalamasının oldukça altında olan seyrini sürdürmektedir. Dijital bankacılığın önümüzdeki dönemlerde gider yönetimimize katkı sağlamasını da bekliyoruz.

Yurtdışındaki hizmet ağına yatırımlarımıza da devam ediyoruz. Gürcistan'da şube olarak sürdürdüğümüz faaliyetlerimize artık iştirak banka olarak devam ediyoruz. Özbekistan'da %50 payımız olan ortak bankanın diğer %50'sini alımı yönündeki süreç tamamlanmak üzeredir. Kasım ayı içerisinde satınalma işleminin tamamlanması ile %100 sahipliğimizde bir banka ile Özbekistan'da faaliyetlerimizi sürdüreceğiz.

**Hüseyin AYDIN**

**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.600.000.000 TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı iken, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.

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

#### IV. Başlıca Finansal Göstergeler

<b>AKTİFLER (Milyon TL)</b>	<b>30 Eylül 2017</b>	<b>31 Aralık 2016</b>	<b>(%)</b>
Likit Aktifler	45.229	45.219	0,0
Menkul Değerler	70.332	69.643	1,0
Krediler	296.845	244.074	21,6
Diğer Aktifler	15.202	12.946	17,4
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>427.608</b>	<b>371.882</b>	<b>15,0</b>
<b>PASİFLER (Milyon TL)</b>	<b>30 Eylül 2017</b>	<b>31 Aralık 2016</b>	<b>(%)</b>
Mevduat	264.252	232.912	13,5
Mevduat Dışı Kaynaklar	92.807	78.843	17,7
Diğer Pasifler	23.439	21.215	10,5
Özkaynaklar	47.110	38.912	21,1
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>427.608</b>	<b>371.882</b>	<b>15,0</b>
<b>SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)</b>	<b>30 Eylül 2017</b>	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>(%)</b>
Faiz Gelirleri	26.757	20.581	30,0
Faiz Giderleri	13.672	9.989	36,9
Net Faiz Geliri	13.085	10.592	23,5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.369	1.075	27,3
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.732	2.349	16,3
Diğer Faaliyet Giderleri	5.919	4.802	23,3
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.976	2.617	-24,5
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	8.980	6.559	36,9
Vergi Karşılığı	1.914	1.422	34,6
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>7.066</b>	<b>5.137</b>	<b>37,6</b>
<b>RASYOLAR (%)</b>	<b>30 Eylül 2017</b>	<b>31 Aralık 2016</b>	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,03	13,86	
Özkaynak / Toplam Aktifler	11,0	10,5	
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	69,4	65,6	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6	1,8	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	25,7	24,3	
YP Aktifler / YP Pasifler	88,5	106,1	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10,6	12,2	
	<b>30 Eylül 2017</b>	<b>30 Eylül 2016</b>	
Aktif Karlılığı ( ROA )	2,3	2,1	
Özkaynak Karlılığı ( ROE )	21,2	19,6	
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	195,7	206,0	



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### V. 2017 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Küresel ekonomik büyümenin hızının korunduğu bir çeyrek daha geride kalmıştır. Gelişmiş ekonomilerin iş gücü piyasasındaki iyileşme ile küresel çerçevede; yatırım, sanayi üretimi ve dış ticaret kanalındaki toparlanmanın sürmesi, küresel iktisadi faaliyeti pozitif etkilemiştir. Petrol başta olmak üzere; emtia fiyatlarının istikrar kazanması özellikle emtia ihracatçısı ülkelerdeki kırılganlıkları azaltırken, küresel çapta gerileyen işsizlik rakamlarına karşın ücretlerin ılımlı seyretmesi geride bıraktığımız süreçte keskin bir enflasyonist baskıyla karşılaşmamıza engel olmuştur. Nitekim gelişmiş ülke merkez bankalarının, küresel büyümenin beklentilerden güçlü gelmesinden destek olarak para politikalarında normalleşmeye yönelik adımlar atmaya yöneldikleri görülmektedir. Ücretlerdeki artışın sınırlı olmasının etkisiyle, enflasyonun düşük seviyelerindeki görünümünü sürdürmesi, para politikalarının normalleşme sürecinin daha ılımlı olmasını sağlamıştır.

Yılın 3. çeyreğinde ABD ekonomisinin sağlıklı bir şekilde rayında ilerlediği görülmektedir. Öyle ki kasırgaların sebep olduğu maliyet ve iş gücü kaybına karşın bu tahribatın yeniden yapılanmayla birlikte kısmen telafi edildiği gözlenmektedir. 2017 yılının üçüncü çeyreğindeki yıllık bazda %3 büyüyen ABD ekonomisi, böylece ikinci çeyrekteki %3,1 büyüme ile birlikte ölçülü bir büyümeyi sürdürmüştür. Trump'ın vergi reformunun hayata geçirilmesi öngörüsü dahilinde, yatırımların ve verimliliğin artmasıyla büyümenin desteklenmesi olası görünmektedir. Fed, yılsonuna kadar bir kez daha faiz artırım beklentisini canlı tutmaktadır. Ancak hâlihazırda beklentilerden zayıf bir görünüm sergileyen enflasyonun kalıcı olup olmayacağına yönelik endişeler önümüzdeki dönemde faiz artırımlarının hızı konusunda Fed'i temkinli olmaya itmektedir. Dünya ekonomisinin en önemli para politikası aktörlerinden biri diyebileceğimiz Fed başkanlığı görevini kimin üstleneceği geride bıraktığımız dönemde piyasalardaki hareketliliği artıran bir diğer unsur olarak öne çıkmıştır.

Küresel ekonominin daha sağlıklı bir zemine kavuştuğu bu yılda, Euro Bölgesi ülkeleri de beklentilerden güçlü bir performans sergileyerek Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) büyüme beklentilerini yukarı yönlü revize etmesine imkân sağlamıştır. ECB'nin aşırı gevşek para politikasının, Euro Bölgesi'nde ekonomik toparlanmanın güçlenmesiyle sonuç verdiği gözlenirken; bölgede genişleyici para politikasının pozitif yansıması olarak işsizlik rakamları da 2009 yılından bu yana en düşük seviyede bulunmaktadır. Bu görünüm altında küresel ekonomideki toparlanma Euro Bölgesi ihracatını; artan istihdam ise özel tüketimi desteklemeye devam etmektedir. Bu gelişmeler ışığında Euro Bölgesi ekonomilerinde daha tempolu bir büyümenin yakalanabileceği beklentisiyle ECB varlık alımlarını azaltmayı tercih etmiştir. Gerek Euro'daki değerlenme eğilimi gerekse enflasyondaki görece zayıflık, bölgenin gevşek para politikasına ihtiyacının sürdüğünü doğrulamaktadır. Bu çerçevede ECB, varlık alım miktarını azaltsa da varlık alım programını dokuz ay uzatmıştır. Hali hazırda İngiltere ve İspanya'ya ilişkin gelişmelerin gölgesinde enflasyonun hedef ile tutarlı hale gelene kadar ECB desteğinin sürmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında sergilediği performanstan destek olarak büyüme tahminlerinde pozitif revizyonların yaşandığı bir dönemi geride bırakmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde ekonomi, özel tüketim harcamaları ve yatırımların katkısıyla birinci çeyreğe göre ivme kazanmış ve beklentilerin üzerinde performans göstermiştir. Üçüncü çeyrekte turizm ve tarım sektörünün büyüme bileşen kompozisyonu içerisindeki payının artması ve baz etkisinin de katkısıyla çift haneli rakamlara yakın bir büyüme rakamı değerlendirmelerde not edilmektedir. Türkiye ihracatının temel pazarlarından biri olan Avrupa Birliği ülkelerindeki pozitif görünüm ve ek olarak küresel dış talep koşullarının da elvermesiyle, dördüncü çeyrekte net ihracatın büyümenin lokomotif güçlerinden biri olması öngörülmektedir.

Geride bıraktığımız çeyrekte çekirdek göstergelerin yıllık enflasyonu artarken; enerji ve gıda fiyatlarındaki artışla birlikte enflasyon çift hanelerdeki seyrini sürdürmüştür. Bu görüntüye karşın enflasyonda tepe noktasına yaklaşılmasıyla yılın sonlarından itibaren enflasyon görünümünde kademeli bir iyileşmenin gerçekleşebileceği değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda OVP beklentileriyle uyumlu olarak tek haneli seviyelerdeki bir enflasyon rakamıyla yılı sonlandırmamız muhtemel gözükmektedir. Önümüzdeki dönemde üretici fiyatlarının makul artışlar kaydetmesi halinde 2018 yılında enflasyonda düşüş eğiliminin belirginleşmesi söz konusu olabilecektir. Merkez Bankası'nın enflasyon beklentilerinde iyileşme görene kadar sıkı para politikasını koruyabileceği düşünülmektedir.

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

### **30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

#### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

#### **V. 2017 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)**

2017 yılında mali disiplinden vazgeçilmeyerek daha genişleyici yönde uygulanan maliye politikalarıyla iktisadi faaliyetin desteklenmesi amaçlanmıştır. Nitekim maliye politikalarında alınan ve çoğu geçici olan tedbirin katkısıyla büyümenin bu sene hali hazırda OVP tahmini olan %5,5 seviyesinin üzerinde gerçekleşme ihtimali bulunmaktadır. Büyümenin bu denli güçlü gerçekleşmesi de istihdamı, reel sektörü ve yatırım tarafını desteklemek amacıyla bilinçli şekilde yapılan harcamalara olan ihtiyacın azaldığına referans vermektedir.

2017 yılının ilk dokuz ayında, ekonomideki çarkların daha hızlı dönmesinin ve yetkililerin istihdam seferberliği kapsamında aldıkları teşviklerin sayesinde Türkiye ekonomisi istihdam üretmeye devam etmiştir. Bu gelişmelerin ışığında yılın ilk yarısında işsizlik oranlarında belirgin bir düşüş gözlenmiştir. Yılın geri kalanında ise iş gücüne katılım oranının rekor seviyelere yükselmeye devam etmesi ve mevsimselliğin gereği neticesinde işsizlik oranlarındaki düşüşün hız kesmesi muhtemel görülmektedir.