

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

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

15 Ağustos 2017

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 96 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 Haziran 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Haziran 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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Haziran 2016 tarihinde sona eren altı 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 Ağustos 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda yukarıda "şartlı sonucun dayanağı" bölümünde açıklanan gerekçe nedeniyle sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlüklere 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

15 Ağustos 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal 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:

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

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Ali KIRBAŞ
Bankacılık Operasyonları
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	59

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

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	92
----	---	----

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 olup, Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Ana Ortaklık Banka hisselerinin tamamının Türkiye Varlık Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir. Devir süreci devam etmektedir. 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 5.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 5.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamı Hazine tarafından taahhüt edilmiş ve tamamen ödenmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Hazine olup, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Ana Ortaklık Banka hisselerinin tamamının Türkiye Varlık Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir. Devir süreci devam etmektedir.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Yusuf BİLMEZ ⁽¹⁾	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ ⁽²⁾	Bankacılık Operasyonları
Alpaslan ÇAKAR	Ödeme Sistemleri
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SUER	İç Operasyonlar
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Peyami Ömer ÖZDİLEK	İnsan Kaynakları
Süleyman TÜRETKEN ⁽²⁾	Şube Bankacılığı
Yüksel CESUR	İç Sistemler

(1) Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında seçilmiş olup, 14 Haziran 2017 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(2) Banka Yönetim Kurulu'nun kararı ile Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Hazine	5.100.000	100	5.100.000	-

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Hazine olup, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Ana Ortaklık Banka hisselerinin tamamının Türkiye Varlık Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir. Devir süreci devam etmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 75 Girişimci Dinamik Şube, 1.610 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.789 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, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu, Karakum ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.813 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

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.

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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 27.074'tür (31 Aralık 2016: 27.030).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 (30/06/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	8.245.947	30.955.896	39.201.843	8.174.747	32.470.758	40.645.505
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.192.732	591.053	1.783.785	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.192.732	591.053	1.783.785	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19.209	4.821	24.030	35.694	5.131	40.825
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3	-	3	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	1.165.491	577.468	1.742.959	1.196.418	482.328	1.678.746
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		8.029	8.764	16.793	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(4)	1.805.221	1.881.054	3.686.275	1.586.083	2.733.983	4.320.066
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.878.401	136.633	2.015.034	33.968	218.976	252.944
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.837.419	75.689	1.913.108	-	113.813	113.813
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		37.470	-	37.470	30.800	-	30.800
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3.512	60.944	64.456	3.168	105.163	108.331
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5, 6)	46.056.411	16.003.027	62.059.438	44.271.134	14.857.080	59.128.214
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		109.589	638.751	748.340	109.021	540.377	649.398
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		45.455.466	15.265.035	60.720.501	43.700.624	14.199.635	57.900.259
5.3 Diğer Menkul Değerler		491.356	99.241	590.597	461.489	117.068	578.557
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	211.972.497	73.477.990	285.450.487	173.678.548	70.395.797	244.074.345
6.1 Krediler ve Alacaklar		211.740.573	73.477.990	285.218.563	173.427.099	70.395.797	243.822.896
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	17.965	17.965	-	22.397	22.397
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		211.740.573	73.460.025	285.200.598	173.427.099	70.373.400	243.800.499
6.2 Takipteki Krediler		4.428.658	188.921	4.617.579	4.210.742	169.748	4.380.490
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4.196.734	188.921	4.385.655	3.959.293	169.748	4.129.041
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	2.872.305	4.374.770	7.247.075	3.630.564	5.164.351	8.794.915
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.688.734	4.373.917	7.062.651	3.491.761	5.156.130	8.647.891
8.2 Diğer Menkul Değerler		183.571	853	184.424	138.803	8.221	147.024
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	121.464	1.037	122.501	104.935	951	105.886
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		115.398	-	115.398	98.869	-	98.869
9.2 Konsolide Edilmeyenler		6.066	1.037	7.103	6.066	951	7.017
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.066	1.037	7.103	6.066	951	7.017
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(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
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	97.319	97.319	-	101.105	101.105
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	97.319	97.319	-	101.105	101.105
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(12)	784.828	1.950.839	2.735.667	705.449	1.778.218	2.483.667
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		981.797	2.215.612	3.197.409	855.662	2.000.508	2.856.170
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		196.969	264.773	461.742	150.213	222.290	372.503
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	5.617.231	130.682	5.747.913	5.749.260	122.749	5.872.009
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		398.518	30.308	428.826	333.302	34.562	367.864
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		398.518	30.308	428.826	333.302	34.562	367.864
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	649.591	-	649.591	643.290	-	643.290
XVII. VERGİ VARLIĞI		17.638	6.163	23.801	87.690	5.914	93.604
17.1 Cari Vergi Varlığı		2.273	6.163	8.436	1.121	5.914	7.035
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		15.365	-	15.365	86.569	-	86.569
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	642.175	2.393	644.568	562.983	32	563.015
18.1 Satış Amaçlı		642.175	2.393	644.568	562.983	32	563.015
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		3.847.547	1.455.154	5.302.701	1.398.325	1.310.143	2.708.468
AKTİF TOPLAMI		286.110.104	131.094.318	417.204.422	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 HAZİRAN 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 (30/06/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	159.448.031	93.412.366	252.860.397	152.475.037	80.436.956	232.911.993
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		65.947	35.643	101.590	33.645	18.875	52.520
1.2 Diğer		159.382.084	93.376.723	252.758.807	152.441.392	80.418.081	232.859.473
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	98.356	290.319	388.675	239.703	413.662	653.365
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.209.688	26.056.088	27.265.776	1.338.546	23.087.983	24.426.529
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	43.173.098	14.776.709	57.949.807	35.075.206	12.270.423	47.345.629
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		37.573.800	1.846.919	39.420.719	4.640.000	-	4.640.000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		190.000	-	190.000	50.000	-	50.000
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.409.298	12.929.790	18.339.088	30.385.206	12.270.423	42.655.629
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.407.433	6.856.607	10.264.040	2.390.059	4.680.692	7.070.751
5.1 Bonolar		3.027.318	-	3.027.318	2.156.778	-	2.156.778
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		202.597	-	202.597	101.459	-	101.459
5.3 Tahviller		177.518	6.856.607	7.034.125	131.822	4.680.692	4.812.514
VI. FONLAR		6.069.243	-	6.069.243	6.020.839	-	6.020.839
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.069.243	-	6.069.243	6.020.839	-	6.020.839
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.201.915	1.804.450	4.006.365	1.305.967	1.260.934	2.566.901
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	3.214.249	696.246	3.910.495	3.046.595	479.291	3.525.886
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)	8.684.033	155.828	8.839.861	7.378.704	159.957	7.538.661
12.1 Genel Karşılıklar		4.592.829	64.405	4.657.234	3.983.630	58.795	4.042.425
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.131.668	1.778	1.133.446	885.586	1.888	887.474
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.468.037	-	1.468.037	1.294.767	-	1.294.767
12.5 Diğer Karşılıklar		1.491.499	89.645	1.581.144	1.214.721	99.274	1.313.995
XIII. VERGİ BORCU	(10)	1.137.282	13.160	1.150.442	899.544	10.030	909.574
13.1 Cari Vergi Borcu		953.731	8.451	962.182	899.544	6.567	906.111
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		183.551	4.709	188.260	-	3.463	3.463
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	43.803.878	695.443	44.499.321	39.451.361	(539.564)	38.911.797
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.100.000	-	5.100.000	5.100.000	-	5.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		3.173.601	695.443	3.869.044	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		(879.066)	683.688	(195.378)	(844.719)	(549.296)	(1.394.015)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.151.420	11.755	4.163.175	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 Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(116.141)	-	(116.141)	(79.693)	-	(79.693)
16.3 Kar Yedekleri		29.837.569	-	29.837.569	22.871.718	-	22.871.718
16.3.1 Yasal Yedekler		3.802.032	-	3.802.032	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		5.691.103	-	5.691.103	8.207.208	-	8.207.208
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		822.541	-	822.541	1.322.284	-	1.322.284
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		4.868.562	-	4.868.562	6.884.924	-	6.884.924
16.5 Azınlık Payları		1.605	-	1.605	1.451	-	1.451
PASİF TOPLAMI		272.447.206	144.757.216	417.204.422	249.621.561	122.260.364	371.881.925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/06/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		65.836.243	136.499.258	202.335.501	61.626.173	127.615.763	189.241.936
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(I)	32.135.212	59.750.240	91.885.452	26.076.864	56.644.251	82.721.115
1.1 Teminat Mektupları		31.933.294	43.572.016	75.505.310	25.872.985	42.719.354	68.592.339
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.581.664	8.455.230	10.036.894	1.490.146	7.994.602	9.484.748
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		27.050.091	33.625.805	60.675.896	21.980.667	33.311.238	55.291.905
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3.301.539	1.490.981	4.792.520	2.402.172	1.413.514	3.815.686
1.2 Banka Kredileri		39.864	5.231.120	5.270.984	34.549	4.227.349	4.261.898
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		36.786	5.225.411	5.262.197	29.427	4.224.206	4.253.633
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		3.078	5.709	8.787	5.122	3.143	8.265
1.3 Akreditifler		152.104	10.656.520	10.808.624	157.159	9.170.443	9.327.602
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		152.104	10.617.964	10.770.068	157.159	9.125.262	9.282.421
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	38.556	38.556	-	45.181	45.181
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		9.950	286.215	296.165	12.000	520.131	532.131
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	4.369	4.369	171	6.974	7.145
II. TAAHHÜTLER	(I)	21.301.916	7.622.457	28.924.373	18.528.082	6.321.850	24.849.932
2.1 Cayılamaz Taahhütler		21.276.983	5.948.210	27.225.193	18.508.007	5.047.801	23.555.808
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		151.996	2.387.728	2.539.724	372.517	1.764.007	2.136.524
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4.125.566	19.354	4.144.920	3.538.378	204.109	3.742.487
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılıklı Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.593.785	23	3.593.808	3.173.733	34	3.173.767
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.023	-	1.023	458	-	458
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7.867.565	19.350	7.886.915	7.258.758	17.155	7.275.913
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		25.111	-	25.111	22.138	-	22.138
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.511.937	3.521.755	9.033.692	4.142.025	3.062.496	7.204.521
2.2 Cayılabılır Taahhütler		24.933	1.674.247	1.699.180	20.075	1.274.049	1.294.124
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	2.238	2.238	-	3.966	3.966
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		24.933	1.672.009	1.696.942	20.075	1.270.083	1.290.158
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		12.399.115	69.126.561	81.525.676	17.021.227	64.649.662	81.670.889
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		12.399.115	69.126.561	81.525.676	17.021.227	64.649.662	81.670.889
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.914.662	6.255.017	8.169.679	1.353.480	3.719.751	5.073.231
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		737.181	3.334.693	4.071.874	628.181	1.913.250	2.541.431
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.177.481	2.920.324	4.097.805	725.299	1.806.501	2.531.800
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		10.354.772	62.617.902	72.972.674	15.656.747	60.918.593	76.575.340
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		912.074	31.481.487	32.393.561	13.485.251	20.739.673	34.224.924
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		9.442.698	21.648.507	31.091.205	2.171.496	30.856.286	33.027.782
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	4.743.954	4.743.954	-	4.661.317	4.661.317
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	4.743.954	4.743.954	-	4.661.317	4.661.317
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		129.681	253.642	383.323	11.000	11.318	22.318
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		67.523	124.280	191.803	5.500	5.659	11.159
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		62.158	129.362	191.520	5.500	5.659	11.159
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.023.912.828	164.693.199	1.188.606.027	933.725.665	147.072.049	1.080.797.714
IV. EMANET KIYMETLER		306.850.516	18.260.019	325.110.535	251.122.581	14.575.165	265.697.746
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		4.712.452	6.605.351	11.317.803	3.549.338	6.213.402	9.762.740
4.3 Tahsile Alınan Çekler		7.532.952	720.460	8.253.412	6.276.854	553.317	6.830.171
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.656.604	614.326	8.270.930	6.345.097	568.396	6.913.493
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.834	-	8.834	8.834	-	8.834
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		275.259.756	15.716	275.275.472	230.498.311	3.354	230.501.665
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		11.677.719	10.201.234	21.878.953	4.441.948	7.179.931	11.621.879
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		2.199	102.932	105.131	2.199	56.765	58.964
V. REHİNLİ KIYMETLER		716.200.596	144.221.349	860.421.945	682.010.015	130.623.295	812.633.310
5.1 Menkul Kıymetler		2.211.046	196.068	2.407.114	1.557.574	37.532	1.595.106
5.2 Teminat Senetleri		14.921.165	2.548.851	17.470.016	14.412.792	2.535.527	16.948.319
5.3 Emtia		1.722.727	73.282	1.796.009	1.508.261	70.224	1.578.485
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		630.621.078	112.809.458	743.430.536	601.855.777	103.085.496	704.941.273
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		66.719.371	28.580.745	95.300.116	62.670.402	24.881.798	87.552.200
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	12.945	18.154	5.209	12.718	17.927
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		861.716	2.211.831	3.073.547	593.069	1.873.589	2.466.658
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.089.749.071	301.192.457	1.390.941.528	995.351.838	274.687.812	1.270.039.650

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-30/06/2017	Önceki Dönem 01/01-30/06/2016	Cari Dönem 01/04-30/06/2017	Önceki Dönem 01/04-30/06/2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	17.531.447	13.374.277	8.997.116	6.736.421
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		13.567.219	10.324.842	7.078.623	5.308.010
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		171.929	89.359	91.601	44.211
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		119.019	109.700	69.879	54.134
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		257.927	5.129	117.450	2.585
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.277.359	2.734.562	1.573.586	1.271.847
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.784	1.392	1.373	580
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	6.730	(31)	38
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.916.526	2.321.732	1.405.959	1.083.618
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		358.049	404.708	166.285	187.611
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		94.469	85.988	47.278	42.395
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		43.525	24.697	18.699	13.239
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	8.620.455	6.644.489	4.642.458	3.316.577
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5.699.821	4.873.283	2.995.170	2.457.994
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		332.386	231.173	172.786	120.834
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.271.788	1.318.108	1.301.261	627.158
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		274.114	182.980	154.011	96.745
2.5 Diğer Faiz Giderleri		42.346	38.945	19.230	13.846
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.910.992	6.729.788	4.354.658	3.419.844
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.013.586	718.859	532.977	365.089
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.118.709	905.011	554.466	454.102
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		234.432	173.520	122.634	90.823
4.1.2 Diğer	(12)	884.277	731.491	431.832	363.279
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		105.123	186.152	21.489	89.013
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		5.736	475	5.604	414
4.2.2 Diğer		99.387	185.677	15.885	88.599
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		4.654	31.835	3.161	30.949
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(3.974)	(72.921)	(108.556)	(78.067)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		34.131	17.806	16.014	11.929
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(4)	(166.669)	(236.587)	(107.360)	(948.573)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		128.564	145.860	(17.210)	858.577
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.875.871	1.665.695	890.760	994.247
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		11.801.129	9.073.256	5.673.000	4.732.062
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.516.743	1.524.961	473.393	1.017.831
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	4.091.720	3.285.875	2.137.413	1.601.084
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		6.192.666	4.262.420	3.062.194	2.113.147
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		13.688	10.908	7.373	6.021
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	6.206.354	4.273.328	3.069.567	2.119.168
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(1.337.674)	(867.714)	(602.917)	(383.035)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.371.068)	(1.182.922)	(430.106)	(595.798)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		33.394	315.208	(172.811)	212.763
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	4.868.680	3.405.614	2.466.650	1.736.133
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	4.868.680	3.405.614	2.466.650	1.736.133
23.1 Grup'un Karı/Zararı		4.868.562	3.405.519	2.466.613	1.736.092
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		118	95	37	41
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,955	0,673	0,484	0,335

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 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.)

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (01/01-30/06/2017)	Önceki Dönem (01/01-30/06/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.488.913	1.941.212
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(25.858)	(27.970)
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	112.405	14.040
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(29.158)	(55.997)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(296.490)	(550.712)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.249.812	1.320.573
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	4.868.680	3.405.614
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	34.131	17.806
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	4.834.549	3.387.808
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	6.118.492	4.726.187

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 Haziran 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	Risikten 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	5.377.791	186.366	(505.167)	3.614.614	17.388	-	-	-	1.145	31.752.942
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	21.498	-	-	-	-	-	-	1.410.149	-	-	-	-	1.398	1.433.045
V.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81.714)	-	-	-	-	(81.714)
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur Farkları		-	-	-	15.727	-	-	-	-	-	-	(1.687)	-	-	-	-	-	14.040
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.1	Nakden		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2	İç Kaynaklardan		28.000	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	(44.798)	-	213.439	-	-	-	-	-	-	(1.488)	167.153
XVIII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	3.405.519	-	-	-	-	-	-	-	95	3.405.614
XIX.	Kar Dağıtım		-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	(5.377.791)	-	215.321	-	-	-	-	-	-	(492.000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(492.000)	-	-	-	-	-	-	-	(492.000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	(5.377.791)	-	707.321	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		5.100.000	-	-	3.380.993	-	18.019.392	1.295.317	3.405.519	615.126	903.295	3.532.900	17.388	-	-	-	1.150	36.271.080
	(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.100.000	-	-	3.380.993	-	18.019.392	1.295.317	3.405.519	615.126	903.295	3.532.900	17.388	-	-	-	1.150	36.271.080

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
V.																			
30 Haziran 2017		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklard an Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurul an 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.191.130	-	-	-	-	36	1.191.166
IV.1	Riskten 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.565)	-	-	-	-	(24.565)
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	6.800	-	-	-	-	98.098	7.507	-	-	-	-	-	112.405
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	404	-	-	(36.448)	-	-	-	-	-	-	-	-	(36.044)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4.868.562	-	-	-	-	-	-	118	4.868.680
XVIII.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	401.050	-	6.557.597	-	-	(7.482.765)	-	-	-	-	-	-	(524.118)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(524.118)	-	-	-	-	-	-	(524.118)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	401.050	-	6.557.597	-	-	(6.958.647)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.100.000	-	-	-	3.802.032	-	24.610.202	1.309.194	4.868.562	822.541	(195.378)	4.163.175	17.388	-	-	1.605	44.499.321

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01-30/06/2017)	Önceki Dönem (01/01-30/06/2016)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		4.343.171	3.293.285
1.1.1	Alınan Faizler		15.760.562	11.556.894
1.1.2	Ödenen Faizler		(8.367.451)	(6.521.539)
1.1.3	Alınan Temettümler		10.014	31.828
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.333.960	904.737
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.377.420	691.074
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		663.302	569.674
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.645.871)	(1.249.329)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.537.545)	(1.143.165)
1.1.9	Diğer		(3.251.220)	(1.546.889)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(5.056.818)	(1.865.457)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(153.201)	(19.902)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış		8.029	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		414.183	(348.988)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(40.052.749)	(16.546.494)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(2.137.388)	(510.609)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		14.575.628	2.253.555
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		15.958.445	10.619.098
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.832.823	530.696
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		3.497.412	2.157.187
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(713.647)	1.427.828
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.426.537)	(1.672.778)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(95.575)	(99.268)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		52.128	199.891
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(9.176.924)	(6.665.439)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7.272.521	5.892.610
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(334.597)	(64.461)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.964.501	450.037
2.9	Diğer		(1.108.591)	(1.386.148)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.941.814	1.112.158
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.471.566	3.153.088
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.277.099)	(1.809.730)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(250.000)	(231.200)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.653)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		346.396	(42.049)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		1.148.026	825.159
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		15.889.913	9.118.137
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		17.037.939	9.943.296

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 Haziran 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 Haziran 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 HAZİRAN 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. Bağılı ortaklıkların konsolide edilme esasları

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 HAZİRAN 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 Tezgaah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

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 kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla net 4.151.276 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 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 kalmaya 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 Haziran 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 HAZİRAN 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)

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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)

Muallak hasar ve tazminat karşılığı

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

Matematik karşılıklar

Matematik karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklar ve kar payı karşılıkları toplamını gösterir. Şirket'in hayat branşı matematik karşılığı uzun vadeli kredili hayat sigortaları için hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, 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

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

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 değerlendirilerek gösterilmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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, dağıtım 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 HAZİRAN 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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 47.425.578 TL (31 Aralık 2016: 41.715.232 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,63'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 Haziran 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	29.837.569	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.054.876	
Kar	5.691.103	
Net Dönem Karı	4.868.562	
Geçmiş Yıllar Karı	822.541	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	
Azınlık Payları	154	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	45.701.090	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.203.220	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	94.248	
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	343.061	428.826
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle 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 HAZİRAN 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 Haziran 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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.640.529	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	44.060.561	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 (-)	85.765	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	43.974.796	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.511.672	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.511.672	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.511.672	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	47.486.468	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 Haziran 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	47.486.468	
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	59.794	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.096	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	47.425.578	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	324.193.448	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,59	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,56	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,63	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,77	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,015	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,591	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	153.680	
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	97.394	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	15.365	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.657.234	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.511.672	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	22.871.718	
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	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	41.000.858	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme 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 HAZİRAN 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*
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.411.397	
Çekirdek Sermaye Toplamı	38.589.461	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	38.442.315	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.313.441	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.313.441	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.313.441	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.755.756	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	41.755.756	
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	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	41.715.232	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	300.953.790	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,82	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,77	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,86	
TAMPONLAR		
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	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	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	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
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	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile 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
21.06.2017	3,5122	3,9136	2,6528	0,5262	0,4005	3,6041	2,6445	0,4107	4,4468	0,9366	3,1469
22.06.2017	3,4997	3,9039	2,6395	0,5250	0,4007	3,5987	2,6489	0,4115	4,4299	0,9331	3,1421
23.06.2017	3,4898	3,9079	2,6407	0,5256	0,4006	3,6037	2,6328	0,4125	4,4453	0,9305	3,1366
28.06.2017	3,4970	3,9803	2,6657	0,5353	0,4093	3,6484	2,6793	0,4137	4,5335	0,9325	3,1212
29.06.2017	3,5012	3,9990	2,6861	0,5378	0,4127	3,6581	2,6961	0,4161	4,5477	0,9336	3,1097
30.06.2017	3,5047	3,9950	2,6888	0,5375	0,4154	3,6580	2,7017	0,4175	4,5445	0,9346	3,1228

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
3,5016	3,9311	2,6446	0,5287	0,4033	3,6175	2,6302	0,4130	4,4832	0,9337	3,1603

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.056.867	17.405.753	5.493.276	30.955.896
Bankalar	606.222	684.748	590.084	1.881.054
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	13.585	-	13.585
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	136.633	136.633
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.630.606	12.304.122	68.299	16.003.027
Krediler ⁽¹⁾	30.013.542	44.709.998	1.911.336	76.634.876
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽³⁾	19.697	77.622	1.037	98.356
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	571.381	3.802.866	523	4.374.770
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	10.808	855	119.019	130.682
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	17.298	1	13.009	30.308
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	2.296.194	970.097	111.177	3.377.468
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	45.222.615	79.969.647	8.444.393	133.636.655
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.729.912	2.850.735	171.368	7.752.015
Döviz Tevdiat Hesabı	48.607.791	30.675.411	6.377.149	85.660.351
Para Piyasalarına Borçlar	330.903	14.428.340	17.466	14.776.709
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.602.963	18.447.460	5.665	26.056.088
İhraç Edilen Menkul Değerler	40.489	6.787.787	28.331	6.856.607
Muhtelif Borçlar	1.658.282	127.530	18.638	1.804.450
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	384.160	412.601	68.473	865.234
Toplam Yükümlülükler	63.354.500	73.729.864	6.687.090	143.771.454
Net Bilanço Pozisyonu	(18.131.885)	6.239.783	1.757.303	(10.134.799)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	18.049.795	(7.704.455)	(103.073)	10.242.267
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	21.061.702	16.374.786	2.247.926	39.684.414
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.011.907	24.079.241	2.350.999	29.442.147
Gayrinakdi Krediler	22.275.775	33.487.181	3.987.284	59.750.240
Önceki Dönem				
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
Net Bilanço Pozisyonu	(15.339.026)	20.524.507	4.231.237	9.416.718
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	14.918.785	(22.310.574)	(2.618.075)	(10.009.864)
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
Gayrinakdi Krediler	19.785.282	32.994.991	3.863.978	56.644.251

(1) Verilen kredilerin 1.269.207 TL karşılığı ABD Doları ve 1.887.679 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endekslili 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 37.081 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	25.667.457	-	-	-	-	13.534.386	39.201.843
Bankalar	2.187.258	222.114	17.613	-	12.071	1.247.219	3.686.275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	370.248	623.228	724.711	55.713	4.700	5.185	1.783.785
Para Piyasalarından Alacaklar	2.015.034	-	-	-	-	-	2.015.034
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.303.227	5.346.221	14.931.591	15.654.840	19.008.686	814.873	62.059.438
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	84.086.390	20.146.125	56.523.286	99.189.308	25.273.455	231.923	285.450.487
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.848.949	35.879	1.172.406	1.512.216	1.677.625	-	7.247.075
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	101.595	291.525	628.007	1.509.061	231.617	12.998.680	15.760.485
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	123.580.158	26.665.092	73.997.614	117.921.138	46.208.154	28.832.266	417.204.422
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	11.793.404	2.161.801	769.307	-	-	793.334	15.517.846
Diğer Mevduat	105.867.917	46.981.537	20.493.482	1.980.243	136.156	61.883.216	237.342.551
Para Piyasalarına Borçlar	53.251.426	2.191.275	1.936.378	570.728	-	-	57.949.807
Muhtelif Borçlar	2.461	658	12.402	-	-	3.990.844	4.006.365
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.250.841	1.683.639	656.100	6.669.504	-	3.956	10.264.040
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.547.213	4.741.735	12.880.313	3.479.939	1.616.576	-	27.265.776
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁵⁾	1.038.949	223.830	411.438	6.605.171	20.743	56.557.906	64.858.037
Toplam Yükümlülükler⁽¹⁾	177.752.211	57.984.475	37.159.420	19.305.585	1.773.475	123.229.256	417.204.422
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	36.838.194	98.615.553	44.434.679	-	179.888.426
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(54.172.053)	(31.319.383)	-	-	-	(94.396.990)	(179.888.426)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	924.231	2.032.376	1.479.172	1.893.710	258.457	637.417	7.225.363
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(4.284.643)	(540.766)	(1.110.066)	-	-	(5.935.475)
Toplam Pozisyon	(53.247.822)	(33.571.650)	37.776.600	99.399.197	44.693.136	(93.759.573)	1.289.888

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

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 6.007.186 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 62.057 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 HAZİRAN 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
Varlıklar							
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 ⁽⁴⁾	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 ⁽³⁾	185.447	167.603	603.548	1.421.095	183.447	10.385.225	12.946.365
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	111.123.171	28.112.275	66.863.985	98.371.902	39.819.652	27.590.940	371.881.925
Yükümlülükler							
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 ⁽²⁾⁽⁵⁾	1.082.103	511.427	565.202	6.511.950	33.307	48.856.133	57.560.122
Toplam Yükümlülükler⁽¹⁾	171.044.546	37.899.425	38.044.220	15.458.789	1.582.704	107.852.241	371.881.925
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	28.819.765	82.913.113	38.236.948	-	149.969.826
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(59.921.375)	(9.787.150)	-	-	-	(80.261.301)	(149.969.826)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	808.683	2.200.356	-	-	-	-	3.009.039
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(373.698)	(1.428.568)	-	-	(1.802.266)
Toplam Pozisyon	(59.112.692)	(7.586.794)	28.446.067	81.484.545	38.236.948	(80.261.301)	1.206.773

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

⁽²⁾ 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.

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

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

⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,78	-	3,98
Bankalar	0,77	2,65	-	11,96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	8,57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,74	5,65	-	9,29
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,45	5,76	-	11,75
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,63	7,20	-	9,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,37	1,41	-	12,71
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,97	1,59	-	7,39
Para Piyasalarına Borçlar	0,92	2,08	-	12,14
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,00	4,61	1,50	12,59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	2,77	-	9,26

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	4,30	5,52	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,48	7,20	-	9,75
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,45	1,09	-	8,24
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	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

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 bankanın 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 124.461 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 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 Nisan ayında YP için %141,57, toplam için %80,01; Mayıs ayında YP için %165,06, toplam için %74,53; Haziran ayında YP için %198,33, toplam için %80,31 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 ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			41.479.981	31.103.874
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	163.752.547	62.031.010	13.390.762	6.203.101
İstikrarlı mevduat	59.689.860	-	2.984.493	-
Düşük istikrarlı mevduat	104.062.687	62.031.010	10.406.269	6.203.101
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	81.732.925	30.824.742	45.714.842	18.729.365
Operasyonel mevduat	4.537.535	542.276	1.134.384	135.569
Operasyonel olmayan mevduat	59.696.045	19.506.024	29.078.840	9.793.226
Diğer teminatsız borçlar	17.499.345	10.776.442	15.501.618	8.800.570
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	35.937.179	8.995.383	9.320.750	5.512.809
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.845.606	2.871.882	2.845.606	2.871.882
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	33.091.573	6.123.501	6.475.144	2.640.927
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	326.053	299.060	16.303	14.953
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	36.230.323	25.480.439	2.296.487	1.695.144
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			70.739.144	32.155.372
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	21.197.751	7.121.649	15.123.224	5.964.478
Diğer nakit girişleri	2.627.268	7.349.639	2.610.557	7.332.928
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23.825.019	14.471.288	17.733.781	13.297.406
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			41.479.981	31.103.874
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			53.005.363	18.857.966
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			78,26	164,94

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 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
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			47.060.923	26.647.052
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			73.981.270	36.305.635
NAKİT GİRİŞLERİ				
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
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.330.718	8.656.385	14.084.272	7.741.485
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			47.060.923	26.647.052
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			59.896.998	28.564.150
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			78,57	93,29

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 ^{(1) (2)}	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.145.572	287.668	480.318	267.949	121	-	20.215	39.201.843
Bankalar	1.247.219	2.187.258	222.114	17.613	-	12.071	-	3.686.275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.203	370.230	616.755	724.711	48.811	4.700	13.375	1.783.785
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.015.034	-	-	-	-	-	2.015.034
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	50.437	3.772.701	736.206	7.729.201	21.837.836	27.184.717	748.340	62.059.438
Verilen Krediler	-	10.849.468	18.204.346	103.145.841	120.889.180	30.593.215	1.768.437	285.450.487
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	371.899	35.879	2.097.648	3.064.024	1.677.625	-	7.247.075
Diğer Varlıklar	4.532.659	175.030	264.130	619.766	1.514.222	292.346	8.362.332	15.760.485
Toplam Varlıklar	43.981.090	20.029.288	20.559.748	114.602.729	147.354.194	59.764.674	10.912.699	417.204.422
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	793.334	11.793.404	2.161.801	769.307	-	-	-	15.517.846
Diğer Mevduat	61.883.216	110.868.044	43.187.041	19.025.160	2.223.442	155.648	-	237.342.551
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.259.107	3.260.368	13.817.047	5.059.806	2.869.448	-	27.265.776
Para Piyasalarına Borçlar	-	53.251.426	2.191.275	1.936.378	570.728	-	-	57.949.807
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.956	1.250.840	1.886.268	453.597	6.669.379	-	-	10.264.040
Muhtelif Borçlar	2.550.269	1.314.649	48.644	65.369	104	-	27.330	4.006.365
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	6.695.663	722.421	722.488	802.808	6.605.171	1.142.921	48.166.565	64.858.037
Toplam Yükümlülükler	71.926.438	181.459.891	53.457.885	36.869.666	21.128.630	4.168.017	48.193.895	417.204.422
Likidite Açığı	(27.945.348)	(161.430.603)	(32.898.137)	77.733.063	126.225.564	55.596.657	(37.281.196)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	204.467	192.707	471.996	407.538	-	-	1.276.708
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	26.778.750	3.347.253	3.950.109	2.581.126	-	-	36.657.238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	26.574.283	3.154.546	3.478.113	2.173.588	-	-	35.380.530
Gayrinakdi Krediler	38.648.947	3.124.585	3.439.943	26.234.783	16.411.067	4.026.127	-	91.885.452
Önceki Dönem								
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
Likidite Açığı	(17.677.131)	(153.219.695)	(15.818.316)	59.679.647	110.455.630	50.982.749	(34.402.884)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	101.816	(4.584)	511.465	598.076	-	-	1.206.773
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
Gayrinakdi Krediler	39.328.862	1.045.731	5.027.611	18.874.379	14.761.801	3.682.731	-	82.721.115

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

(2) Ertelenmiş vergi aktifleri "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 6.007.186 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 62.057 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 %8,12 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)	409.423.063	359.875.628
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.956.416)	(2.072.001)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	407.466.647	357.803.627
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.797.675	1.516.660
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	417.737	394.485
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.215.412	1.911.145
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.755.757	4.889.181
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.755.757	4.889.181
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	122.287.849	105.343.560
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.536.066)	(1.415.380)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	120.751.783	103.928.180
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	43.472.108	37.505.342
Toplam risk tutarı	535.189.599	468.532.133
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,12	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 (**)	417.252.259	371.922.921
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	47.837	40.996
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	78.059.159	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	16.317.275	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	1.536.066	1.415.380
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(19.387.078)	(42.588.977)
Toplam risk tutarı	535.189.599	468.532.133

(*)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 Haziran 2017 tarihli geçici finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 ve altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

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

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

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

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

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

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

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)	277.124.116	260.065.281	22.169.929
2	Standart yaklaşım	277.124.116	260.065.281	22.169.929
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.289.853	3.323.247	263.189
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.289.853	3.323.247	263.189
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	519.798	1.686.718	41.584
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	18.113.863	15.358.775	1.449.109
17	Standart yaklaşım	18.113.863	15.358.775	1.449.109
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	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	324.193.448	300.953.789	25.935.476

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

1. Kredi Riski Açıklamaları

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	4.617.579	285.218.563	4.385.655	285.450.487
2	Borçlanma araçları	-	72.083.662	993.364	71.090.298
3	Bilanço dışı alacaklar	-	119.255.546	144.901	119.110.645
4	Toplam	4.617.579	476.557.771	5.523.920	475.651.430

Önceki Dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	4.380.490	243.822.896	4.129.041	244.074.345
2	Borçlanma araçları	-	71.673.528	2.030.828	69.642.700
3	Bilanço dışı alacaklar	-	106.427.839	150.916	106.276.923
4	Toplam	4.380.490	421.924.263	6.310.785	419.993.968

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.380.490
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.062.893
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	33.541
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(792.263)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	4.617.579

	Önceki Dönem	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.222.700
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.547.336
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	245.111
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.634.657)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	4.380.490

Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	253.953.802	9.032.915	1.144.817	22.463.769	18.481.346	-	-
Borçlanma araçları	71.090.298	-	-	-	-	-	-
Toplam	325.044.100	9.032.915	1.144.817	22.463.769	18.481.346	-	-
Temerrüde düşmüş	4.617.579	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	236.237.231	6.943.684	1.220.992	893.430	610.373	-	-
Borçlanma araçları	69.642.700	-	-	-	-	-	-
Toplam	305.879.931	6.943.684	1.220.992	893.430	610.373	-	-
Temerrüde düşmüş	4.380.490	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	72.167.116	990.434	89.760.352	774.604	11.390.104	% 12,6
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	536.879	256.843	508.308	87.389	280.038	% 47,0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	276.323	903.239	793.348	422.112	672.277	% 55,3
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	32.386.724	10.593.613	32.722.721	5.451.290	7.597.400	% 19,9
Kurumsal alacaklar	122.838.652	81.278.227	114.225.567	41.423.799	153.650.421	% 98,7
Perakende alacaklar	109.041.526	23.191.175	99.472.342	3.291.817	76.548.065	% 74,5
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	36.347.566	104.061	36.289.089	51.565	12.726.909	% 35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.053.420	625.837	6.876.483	316.002	3.636.697	% 50,6
Tahsili gecikmiş alacaklar	133	-	133	-	67	% 50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.176.565	139.275	1.176.561	31.718	1.810.909	% 149,9
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	510.600	42.498	510.600	20.608	519.798	% 97,9
Diğer alacaklar	21.034.881	-	21.034.881	-	11.976.621	% 56,9
Hisse senedi yatırımları	124.461	-	124.461	-	124.461	% 100,0
Toplam	403.494.846	118.125.202	403.494.846	51.870.904	280.933.767	% 61,7

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	83.148.313	791.707	88.906.802	378.405	25.092.503	%28,1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	527.036	232.722	484.507	84.127	277.773	%48,8
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	185.075	811.560	379.175	378.764	713.770	%94,2
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	56.729.936	8.479.170	57.091.786	4.526.087	7.804.404	%12,7
Kurumsal alacaklar	109.583.886	74.513.827	103.409.641	37.260.183	137.980.703	%98,1
Perakende alacaklar	88.375.184	19.755.873	88.280.224	2.917.439	67.916.302	%74,5
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	27.200.877	111.527	27.200.877	55.764	9.543.770	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.458.822	420.049	9.456.125	215.932	4.898.303	%50,6
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	308.898	119.744	308.890	19.795	492.014	%149,7
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.667.356	47.437	1.667.356	23.081	1.686.718	%99,8
Diğer alacaklar	18.024.549	-	18.024.549	-	8.544.536	%47,4
Hisse senedi yatırımları	124.451	-	124.451	-	124.451	%100,0
Toplam	395.334.383	105.283.616	395.334.383	45.859.577	265.075.247	%60,1

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	68.310.155	-	1.050	-	-	21.667.713	-	556.038	-	-	-	90.534.956
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	49.037	-	677	-	-	532.162	-	13.821	-	-	-	595.697
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	94.094	-	25	-	-	898.138	-	223.203	-	-	-	1.215.460
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.502.692	-	8.531.043	-	-	10.498.170	-	642.106	-	-	-	38.174.011
Kurumsal alacaklar	188.408	-	523.589	-	-	2.783.331	-	152.154.038	-	-	-	155.649.366
Perakende alacaklar	532.046	-	229.127	-	-	-	102.002.986	-	-	-	-	102.764.159
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.941	-	1.953	36.317.296	-	-	-	15.464	-	-	-	36.340.654
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.526	-	2.290	-	7.098.859	-	-	86.810	-	-	-	7.192.485
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	133	-	-	-	-	-	133
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	749	-	296	-	-	-	-	2	1.207.232	-	-	1.208.279
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.410	-	-	-	-	-	-	519.798	-	-	-	531.208
Diğer alacaklar	9.055.961	-	2.872	-	-	-	-	11.976.048	-	-	-	21.034.881
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	124.461	-	-	-	124.461
Toplam	96.755.019	-	9.292.922	36.317.296	7.098.859	36.379.647	102.002.986	166.311.789	1.207.232	-	-	455.365.750

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	39.856.047	-	14.761	-	-	48.649.697	-	764.702	-	-	-	89.285.207
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	32.187	-	34	-	-	517.294	-	19.119	-	-	-	568.634
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	43.756	-	516	-	-	-	-	713.667	-	-	-	757.939
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	40.681.369	-	9.539.932	-	-	11.000.308	-	396.264	-	-	-	61.617.873
Kurumsal alacaklar	116.002	-	1.395.093	-	-	2.914.090	-	136.244.639	-	-	-	140.669.824
Perakende alacaklar	511.274	-	175.558	-	-	7.730	90.503.101	-	-	-	-	91.197.663
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.594	-	951	27.239.255	-	-	-	9.841	-	-	-	27.256.641
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.389	-	3.037	-	9.533.871	-	-	130.760	-	-	-	9.672.057
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	632	-	41	-	-	-	-	23	327.989	-	-	328.685
İpotek teminatlının menkul kıymetler Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.718	-	-	-	-	-	-	1.686.719	-	-	-	1.690.437
Diğer alacaklar	9.476.992	-	3.779	-	-	-	-	8.543.778	-	-	-	18.024.549
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	124.451	-	-	-	124.451
Toplam	90.732.960	-	11.133.702	27.239.255	9.533.871	63.089.119	90.503.101	148.633.963	327.989	-	-	441.193.960

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	1.589.935	397.439			1.987.374	841.743
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)				1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8.897.910	1.337.747
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.101.898	1.088.100
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3.267.590

(*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	1.561.694	434.662			1.996.356	838.141
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					28.145.669	1.635.788
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.777.053	828.485
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3.302.414

(*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Cari Dönem		
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.987.374	22.264
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.987.374	22.264

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Önceki Dönem		
	Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.996.356	20.833
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.996.356	20.833

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

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

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Risk ağırlıkları / Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	165.731	-	-	-	-	60.944	-	-	226.675
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	23.776	-	-	-	-	-	-	-	23.776
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	24.782	-	-	-	-	-	-	-	24.782
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	18.300.700	-	4.501.515	4.387.549	-	1.633	-	-	27.191.397
Kurumsal alacaklar	25.239	-	-	-	-	128.692	-	-	153.931
Perakende alacaklar	6.587	-	-	-	6.011	-	-	-	12.598
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.410	-	-	-	-	-	-	-	11.410
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.558.225	-	4.501.515	4.387.549	6.011	191.269	-	-	27.644.569

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

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

Önceki Dönem Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	265.289	-	-	105.163	-	-	-	-	370.452
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.771	-	-	18	-	-	-	-	5.789
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	15.695	-	-	-	-	50	-	-	15.745
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	42.115.329	-	6.404.749	3.758.968	-	781	-	-	52.279.827
Kurumsal alacaklar	12.069	-	-	-	-	108.485	-	-	120.554
Perakende alacaklar	10.558	-	-	-	1.211	-	-	-	11.769
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.718	-	-	-	-	11	-	-	3.729
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42.428.429	-	6.404.749	3.864.149	1.211	109.327	-	-	52.807.865

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	6.210.736	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	14.145.680	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	3.313	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	60.928	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	20.420.657	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	31.252.959	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	13.753.198	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	3.081	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	105.100	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	45.114.338	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Merkezi Karşı Taraf'a (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları

Standart yaklaşım

Cari Dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	15.605.263
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.248.500
3	Kur riski	1.260.100
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	18.113.863

Önceki Dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	12.242.337
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.050.625
3	Kur riski	2.065.813
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	15.358.775

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklanması 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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 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
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ 30.06.2017							
Faiz Gelirleri	4.270.279	6.343.498	2.669.511	4.031.261	-	216.898	17.531.447
Kredilerden Alınan Faizler	4.270.279	6.318.189	2.669.511	291.457	-	17.783	13.567.219
Bankalardan Alınan Faizler	-	24.385	-	39.594	-	55.040	119.019
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	642	-	3.275.106	-	1.611	3.277.359
Diğer Faiz Gelirleri	-	282	-	425.104	-	142.464	567.850
Faiz Giderleri	3.559.364	1.765.085	-	3.227.324	-	68.682	8.620.455
Mevduata Verilen Faizler	3.559.364	1.763.666	-	374.594	-	2.197	5.699.821
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	1.377	-	316.915	-	14.094	332.386
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.271.788	-	-	2.271.788
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	264.027	-	10.087	274.114
Diğer Faiz Giderleri	-	42	-	-	-	42.304	42.346
Net Faiz Geliri/Gideri	710.915	4.578.413	2.669.511	803.937	-	148.216	8.910.992
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	690.155	235.665	50.437	(25.808)	-	63.137	1.013.586
Alınan Ücret ve Komisyonlar	690.155	239.899	50.437	2.668	-	135.550	1.118.709
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	4.234	-	28.476	-	72.413	105.123
Temettü Gelirleri	-	-	-	9.865	(5.211)	-	4.654
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	3.850	-	(2.833)	-	(4.991)	(3.974)
Diğer Faaliyet Gelirleri	17.450	169.888	10.138	859	-	1.677.536	1.875.871
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	339.021	644.401	222.680	212	1.822	308.607	1.516.743
Diğer Faaliyet Giderleri	68.796	311.894	24.804	-	(1.351)	3.687.577	4.091.720
Net Faaliyet Karı / Zararı	1.010.703	4.031.521	2.482.602	785.808	(5.682)	(2.112.286)	6.192.666
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	13.688	-	13.688
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(1.337.674)	(1.337.674)
Net Dönem Karı / Zararı	1.010.703	4.031.521	2.482.602	785.808	8.006	(3.449.960)	4.868.680
BÖLÜM VARLIKLARI 30.06.2017							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	8.654	-	1.742.470	-	32.661	1.783.785
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	805.690	-	3.808.063	-	1.087.556	5.701.309
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	995	-	62.049.150	147	9.146	62.059.438
Krediler	78.374.986	145.070.530	51.578.918	10.077.129	-	348.924	285.450.487
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.217.415	-	29.660	7.247.075
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1.037	-	4.843.818	(4.650.570)	33.133	227.418
Diğer Varlıklar	-	258.079	-	1.194	(36.970)	54.512.607	54.734.910
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	78.374.986	146.144.985	51.578.918	89.739.239	(4.687.393)	56.053.687	417.204.422
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ 30.06.2017							
Mevduat	175.344.382	56.398.885	-	17.374.240	-	3.742.890	252.860.397
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	388.591	-	84	388.675
Alınan Krediler	-	5.585	-	26.473.787	-	786.404	27.265.776
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	57.949.807	-	-	57.949.807
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	4.081	-	10.082.441	-	177.518	10.264.040
Karşılıklar	1.728	23.497	-	-	24.450	8.790.186	8.839.861
Diğer Yükümlülükler	-	21.928	-	-	(36.970)	15.151.587	15.136.545
Özkaynaklar	-	416.572	-	-	(4.674.874)	48.757.623	44.499.321
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	175.346.110	56.870.548	-	112.268.866	(4.687.394)	77.406.292	417.204.422
Diğer Bölüm Kalemleri 30.06.2017							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	244.493	244.493
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 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
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ 30.06.2016							
Faiz Gelirleri	3.247.212	4.698.660	2.180.865	3.052.607	-	194.933	13.374.277
Kredilerden Alınan Faizler	3.247.212	4.674.079	2.180.768	209.708	-	13.075	10.324.842
Bankalardan Alınan Faizler	-	24.229	-	28.779	-	56.692	109.700
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	352	97	2.724.744	-	9.369	2.734.562
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	89.376	-	115.797	205.173
Faiz Giderleri	3.249.849	1.448.285	-	1.878.729	-	67.626	6.644.489
Mevduata Verilen Faizler	3.249.849	1.447.420	-	174.745	-	1.269	4.873.283
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	262	-	210.808	-	20.103	231.173
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	1.318.108	-	-	1.318.108
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	175.068	-	7.912	182.980
Diğer Faiz Giderleri	-	603	-	-	-	38.342	38.945
Net Faiz Geliri/Gideri	(2.637)	3.250.375	2.180.865	1.173.878	-	127.307	6.729.788
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	476.824	195.597	56.942	(116.767)	-	106.263	718.859
Alınan Ücret ve Komisyonlar	476.824	197.907	56.942	2.137	-	171.201	905.011
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	2.310	-	118.904	-	64.938	186.152
Temettü Gelirleri	-	-	-	255.122	(227.281)	3.994	31.835
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	3.136	-	(77.096)	-	1.039	(72.921)
Diğer Faaliyet Gelirleri	14.901	153.440	17.179	2.132	-	1.478.043	1.665.695
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	407.067	760.725	325.297	119	(1.079)	32.832	1.524.961
Diğer Faaliyet Giderleri	26.576	137.597	26.561	-	(108)	3.095.249	3.285.875
Net Faaliyet Karı / Zararı	55.444	2.704.224	1.903.128	1.237.150	(226.094)	(1.411.432)	4.262.420
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	10.908	10.908
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(867.714)	(867.714)
Net Dönem Karı / Zararı	55.444	2.704.224	1.903.128	1.237.150	(226.094)	(2.268.238)	3.405.614
BÖLÜM VARLIKLARI 31.12.2016							
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
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	63.876.189	123.732.719	46.461.974	87.471.130	(4.131.220)	54.471.133	371.881.925
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ 31.12.2016							
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
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	157.247.553	61.224.059	10.183	91.707.987	(4.131.222)	65.823.365	371.881.925
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ 30.06.2016							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	169.753	169.753
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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	1.736.525	1.339.068	1.738.822	1.053.954
T.C. Merkez Bankası	6.507.862	29.496.793	6.432.150	31.248.539
Diğer	1.560	120.035	3.775	168.265
Toplam	8.245.947	30.955.896	8.174.747	32.470.758

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	6.362.564	3.274.788	6.332.401	2.254.151
Vadeli Serbest Hesap	-	699.125	-	2.312.376
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	721	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾⁽²⁾	145.298	25.522.159	99.749	26.682.012
Toplam	6.507.862	29.496.793	6.432.150	31.248.539

⁽¹⁾ Yurtdışı şubelere ait 86.008 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2016: 88.706 TL).

⁽²⁾ Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 11.566.449 TL (31 Aralık 2016: 12.506.189 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 HAZİRAN 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	43.880	41.851	34.505	62.310
Swap İşlemleri	1.121.603	534.901	1.161.871	420.018
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8	716	42	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.165.491	577.468	1.196.418	482.328

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.727.537	460.914	1.515.980	376.346
Yurtdışı	77.684	1.420.140	70.103	2.357.637
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.805.221	1.881.054	1.586.083	2.733.983

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	18.995.939	41.422.834
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	40.257.342	5.879.016
Toplam	59.253.281	47.301.850

6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	62.263.552	60.472.357
Borsada İşlem Gören	62.168.463	60.387.940
Borsada İşlem Görmeyen	95.089	84.417
Hisse Senetleri	789.098	686.242
Borsada İşlem Gören	631.352	528.908
Borsada İşlem Görmeyen	157.746	157.334
Değer Azalma Karşılığı (-)	993.212	2.030.385
Toplam	62.059.438	59.128.214

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
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	24.855	-	12.654
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	342.233	176	290.654	155
Toplam	342.233	25.031	290.654	12.809

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 2.599 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 9.448 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 HAZİRAN 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	223.265.852	3.482.048	-	1.728.329	2.081.366	-
İşletme Kredileri	129.454.610	2.067.076	-	941.755	1.846.224	-
İhracat Kredileri	4.189.870	-	-	3.797	-	-
İthalat Kredileri	415.200	786	-	24.474	4.005	-
Mali Kesime	6.229.281	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	72.849.718	1.414.046	-	694.422	228.005	-
Kredi Kartları	3.591.996	140	-	53.944	3.132	-
Diğer	6.535.177	-	-	9.937	-	-
İhtisas Kredileri ^{(3) (4)}	43.305.219	4.417.182	-	589.263	404.507	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve	5.941.439	-	-	3.358	-	-
Toplam	272.512.510	7.899.230	-	2.320.950	2.485.873	-

(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 ^(*)	7.571.634	2.342.729
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	327.100	141.726
5 Üzeri Uzatılanlar	496	1.418

(*) 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	4.642.769	1.384.634
6 Ay - 12 Ay	426.563	164.424
1 - 2 Yıl	2.162.467	440.352
2 - 5 Yıl	625.983	442.116
5 Yıl ve Üzeri	41.448	54.347
Toplam	7.899.230	2.485.873

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Tüketici Kredileri-TP	485.391	73.159.734	73.645.125
Konut Kredisi ⁽²⁾	13.458	44.012.314	44.025.772
Taşıt Kredisi	3.085	220.947	224.032
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	464.166	28.425.767	28.889.933
Yurtdışı	4.172	347.597	351.769
Diğer	510	153.109	153.619
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	320	178.950	179.270
Konut Kredisi	-	17.950	17.950
Taşıt Kredisi	-	137	137
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	320	160.863	161.183
Tüketici Kredileri-YP	3.346	120.130	123.476
Konut Kredisi	63	21.897	21.960
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	574	68.027	68.601
Yurtdışı	2.602	28.792	31.394
Diğer	107	1.414	1.521
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.020.206	35.428	3.055.634
Taksitli	982.866	32.484	1.015.350
Taksitsiz	2.037.340	2.944	2.040.284
Bireysel Kredi Kartları-YP	336	-	336
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	336	-	336
Personel Kredileri-TP	10.625	237.252	247.877
Konut Kredisi	-	2.581	2.581
Taşıt Kredisi	16	135	151
İhtiyaç Kredisi	10.482	225.663	236.145
Yurtdışı	102	2.095	2.197
Diğer	25	6.778	6.803
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	27	8.465	8.492
Konut Kredisi	-	2.538	2.538
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	27	5.927	5.954
Personel Kredileri-YP	17	2.090	2.107
Konut Kredisi	-	731	731
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	17	1.079	1.096
Diğer	-	280	280
Personel Kredi Kartları-TP	83.081	647	83.728
Taksitli	36.366	573	36.939
Taksitsiz	46.715	74	46.789
Personel Kredi Kartları-YP	29	-	29
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	979.840	-	979.840
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	4	-	4
Toplam ⁽¹⁾	4.583.222	73.742.696	78.325.918

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.269.468	27.422.073	29.691.541
İşyeri Kredisi	1.606	516.275	517.881
Taahhüt Kredisi	53.733	946.618	1.000.351
İhtiyaç Kredisi	2.064.698	25.715.993	27.780.691
Diğer	149.431	243.187	392.618
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	138.279	488.234	626.513
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	2.312	21.820	24.132
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	135.967	466.414	602.381
Taksitli Ticari Krediler-YP	127.722	16.956.909	17.084.631
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	64.329	16.847.007	16.911.336
Diğer	63.393	109.902	173.295
Kurumsal Kredi Kartları-TP	503.705	5.677	509.382
Taksitli	172.842	5.645	178.487
Taksitsiz	330.863	32	330.895
Kurumsal Kredi Kartları-YP	103	-	103
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	103	-	103
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	139.982	-	139.982
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	3.179.259	44.872.893	48.052.152

⁽¹⁾ 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	270.391.503	227.406.151
Yurtdışı Krediler	8.882.263	11.661.617
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	5.944.797	4.755.128
Toplam	285.218.563	243.822.896

7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	217.702	377.489
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	761.403	984.449
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.406.550	2.767.103
Toplam	4.385.655	4.129.041

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	7.949	57.084	139.872
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	7.949	57.084	139.872
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	14.498	58.203	127.037
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	379.416	993.140	3.007.934
Dönem İçinde İntikal (+)	659.454	85.678	155.259
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	751.951	963.467
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	751.951	963.467	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	68.848	92.336	502.118
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	218.071	774.966	3.624.542
Özel Karşılık (-)	217.702	761.403	3.406.550
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	369	13.563	217.992

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

⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 231.924 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	37.823	49.962	101.136
Özel Karşılık (-)	37.823	49.962	101.136
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	36.561	41.095	92.092
Özel Karşılık (-)	36.561	41.095	92.092
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	369	13.563	217.992
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	218.071	696.864	3.624.542
Özel Karşılık Tutarı (-)	217.702	683.301	3.406.550
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	369	13.563	217.992
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	78.102	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	78.102	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.927	8.691	240.831
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	379.416	917.477	3.007.934
Özel Karşılık Tutarı (-)	377.489	908.786	2.767.103
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.927	8.691	240.831
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	75.663	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	75.663	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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	241.471	1.912.463	2.301.823	2.384.104
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	241.471	1.912.463	2.301.823	2.384.104

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.313.661	2.444.812	1.089.898	2.252.339
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.313.661	2.444.812	1.089.898	2.252.339

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.062.651	8.647.891
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	7.062.651	8.647.891

8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.247.075	8.794.915
Borsada İşlem Görenler	7.062.651	8.647.891
Borsada İşlem Görmeyenler	184.424	147.024
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.247.075	8.794.915

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Dönem Başındaki Değer	8.794.915	10.223.475
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	99.307	475.282
Yıl İçindeki Alımlar	334.781	937.418
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.981.928)	(2.841.260)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7.247.075	8.794.915

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 9.717 bin ABD Doları ve 704 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 19.848 bin Avro ve 66.217 bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 30.827 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 23.476 TL (gider) tutarındadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	82.168	44.063	49.254	584	-	4.167	9.586	-
2	225.170	147.478	153.855	2.457	-	25.565	10.180	-

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

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

(3) 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 ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	5.113.463	747.888	114.444	74.722	39.092	42.919	35.383	-

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	98.869	92.861
Dönem İçi Hareketler	16.529	6.008
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar ⁽¹⁾	6.622	9.504
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽¹⁾	13.302	-
Değer Azalma Karşılıkları ⁽²⁾	(3.395)	(3.496)
Dönem Sonu Değeri	115.398	98.869
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

(1) Özkaynak yöntemine göre konsolide edilmesiyle oluşan değerlendirme tutarlarını içermektedir.

(2) Arap Türk Bankası A.Ş.'den alınan nakit temettü tutarından oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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	115.398	98.869
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring 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 ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplam ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	55.002	10.313	17.308	555	63	(2.462)	41	-

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(*) 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 ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾⁽⁴⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	4.764.168	594.630	3.094	89.801	-	200.598	78.701	-	-
2	1.125.990	349.570	1.934	40.021	-	84.353	53.638	-	-
3	2.659.175	327.848	5.962	744	-	35.291	28.332	-	-
4	160.172	115.592	464	25.232	432.702	20.240	11.229	-	-
5	37.156	33.219	729	1.733	13.307	6.839	4.068	-	-
6	10.925.489	815.273	66.817	372.179	21.088	53.670	2.469	-	-
7	1.342.138	1.341.547	1.049.727	16.897	-	27.818	-	-	-
8	6.726.662	833.048	16.364	101.259	1.206	33.958	18.806	782.931	-
9	1.919.076	320.733	72.972	40.729	240	2.250	7.765	280.456	-
10	309.912	145.397	10.901	15.420	122	6.637	4.553	109.090	-
11	562.306	263.428	14.320	17.607	4.694	9.704	7.250	237.838	-
12	314.842	148.848	22.647	10.260	421	3.607	6.577	135.261	-
13	200.585	29.815	3.655	3.279	121	(1.734)	(2.894)	29.540	-
14	131.760	32.969	5.700	705	218	549	-	32.078	-

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

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

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Haziran 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 HAZİRAN 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
Dönem Başı Değeri	4.101.352	2.442.943
Dönem İçi Hareketler	532.078	1.658.409
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	532.078	1.446.624
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2.996
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	281.824
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	73.035
Dönem Sonu Değeri	4.633.430	4.101.352
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.854.194	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) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	45.391	45.391	1.095.258	11.965	26.142	21.792	13.686
UTBANK JSC	75.646	75.676	257.272	3.095	786	35.116	15.395
Toplam	121.037	121.067	1.352.530	15.060	26.928	56.908	29.081

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 30 Haziran 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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	1.086.425	957.065	1.017.502	892.067
1-5 Yıl Arası	1.741.087	1.482.457	1.553.514	1.356.447
5 Yıdan Fazla	369.897	296.145	285.154	235.153
Toplam	3.197.409	2.735.667	2.856.170	2.483.667

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 Haziran 2017 itibarıyla Grup'un 649.591 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 15.213 TL, ticari alacaklarından dolayı 562.971 TL ve zirai alacaklarından dolayı 63.514 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 641.698 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.870 TL olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	6.244.530	12.459	45.850	252.001	961.440	7.516.280
Birikmiş Amortisman (-)	937.584	3.419	26.331	151.695	522.468	1.641.497
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	462	2.774
Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Dönem İçi Değişimler (Net)	(134.758)	55	(3.029)	(6.112)	12.255	(131.589)
- Maliyet	(26.262)	703	(517)	14.462	60.242	48.628
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	108.496	648	2.512	20.574	47.987	180.217
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	6.272	(13)	(61)	54	1.241	7.493
Dönem Sonu Maliyet	6.224.540	13.149	45.272	266.517	1.022.923	7.572.401
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.046.080	4.067	28.843	172.269	570.455	1.821.714
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	462	2.774
Kapanış Net Defter Değeri	5.176.148	9.082	16.429	94.248	452.006	5.747.913

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 HAZİRAN 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	25.491.326	-	3.205.861	62.494.646	4.790.545	1.061.965	969.178	77.618	98.091.139
Döviz Tevdiat Hesabı	20.180.087	-	6.080.492	25.329.040	5.661.026	6.077.267	17.279.560	597	80.608.069
Yurtiçinde Yer. K.	16.364.498	-	5.410.933	19.945.212	3.280.471	1.734.852	4.844.736	571	51.581.273
Yurtdışında Yer. K.	3.815.589	-	669.559	5.383.828	2.380.555	4.342.415	12.434.824	26	29.026.796
Resmî Kur. Mevduatı	4.958.230	-	6.871.894	5.636.889	2.394.737	4.957.437	58.026	-	24.877.213
Tic. Kur. Mevduatı	5.892.145	-	4.132.115	7.546.895	1.722.734	2.007.788	26.590	-	21.328.267
Diğ. Kur. Mevduatı	2.166.006	-	1.374.131	2.686.018	395.155	479.097	1.675.001	-	8.775.408
Kıymetli Maden DH	3.195.423	-	40.815	355.808	31.245	22.046	17.118	-	3.662.455
Bankalar Mevduatı	793.333	-	10.843.574	810.045	1.012.172	1.681.722	377.000	-	15.517.846
TCMB	10.515	-	-	-	-	-	-	-	10.515
Yurtiçi Bankalar	95.964	-	8.785.962	212.257	212.961	-	3.144	-	9.310.288
Yurtdışı Bankalar	261.695	-	2.057.612	597.788	799.211	1.681.722	373.856	-	5.771.884
Katılım Bankaları	425.159	-	-	-	-	-	-	-	425.159
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	62.676.550	-	32.548.882	104.859.341	16.007.614	16.287.322	20.402.473	78.215	252.860.397

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	56.511.621	-	26.674.725	103.359.370	13.238.173	13.621.672	19.461.643	44.789	232.911.993

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 ⁽¹⁾	64.668.740	60.568.084	30.709.807	29.701.060
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	25.052.039	21.431.931	33.095.636	28.972.511
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	710.776	636.306	59.285	42.853
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 67.256 TL ve 22.022 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 907 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 699.664 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 değerleri yansıtmaktadır)

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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	96.067	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	5.521	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	40.037	38.400	33.498	50.329
Swap İşlemleri	58.316	251.309	206.170	363.333
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3	610	35	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	98.356	290.319	239.703	413.662

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	270.765	1.850.526	403.098	1.653.704
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	938.923	24.205.562	935.448	21.434.279
Toplam	1.209.688	26.056.088	1.338.546	23.087.983

3.1. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	265.528	9.125.163	394.462	7.048.505
Orta ve Uzun Vadeli	944.160	16.930.925	944.084	16.039.478
Toplam	1.209.688	26.056.088	1.338.546	23.087.983

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 %60,61'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 HAZİRAN 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
Yurtiçi İşlemlerden	5.409.298	-	30.385.206	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5.165.384	-	30.211.399	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	238.090	-	166.520	-
Gerçek Kişiler	5.824	-	7.287	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	12.929.790	-	12.270.423
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	12.929.790	-	12.270.423
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	5.409.298	12.929.790	30.385.206	12.270.423

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.027.318	-	2.156.778	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	202.597	-	101.459	-
Tahviller	177.518	6.856.607	131.822	4.680.692
Toplam	3.407.433	6.856.607	2.390.059	4.680.692

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 HAZİRAN 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
Genel Karşılıklar	4.657.234	4.042.425
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.777.785	3.271.408
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	288.873	233.456
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	203.838	181.621
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	77.543	61.127
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	531.053	466.954
Diğer	144.558	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 9.259 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 144.901 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 211 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.229.911	964.944

9.4.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri 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 67.633 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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 54.000 TL (31 Aralık 2016: 60.400 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Grup Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 144.901 TL (31 Aralık 2016: 150.916 TL) ve diğer karşılıklar için 115.682 TL (31 Aralık 2016: 102.026 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Grup'un bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.581.144 TL (31 Aralık 2016: 1.313.995 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 233.266 TL (31 Aralık 2016: 192.237 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 775.180 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 125.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 435.441 TL'dir (31 Aralık 2016: 444.505 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	435.441	444.505
Menkul Sermaye İradı Vergisi	170.069	215.147
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.756	2.491
BSMV	149.099	144.072
Kambiyo Muameleleri Vergisi	54	59
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5.582	7.091
Diğer	135.285	67.194
Toplam	898.286	880.559

10.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	38	39
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	55	56
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	24.380	8.840
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	34.020	12.400
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	33	59
İşsizlik Sigortası - Personel	1.790	1.382
İşsizlik Sigortası - İşveren	3.578	2.763
Diğer	-	-
Toplam	63.896	25.552

10.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Grup'un cari dönemde 188.260 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.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.100.000	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 5.600.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi, BDDK'dan alınan izne istinaden 3 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	208.435	1.025	416.619	1.025
Değerleme Farkı	-	1.025	-	1.025
Kur Farkı	208.435	-	416.619	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(1.087.501)	682.663	(1.261.338)	(550.321)
Değerleme Farkı	(1.186.973)	682.801	(1.657.745)	(550.250)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	99.472	(138)	396.407	(71)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(879.066)	683.688	(844.719)	(549.296)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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	7.886.915	7.275.913
Diğer Cayılamaz Taahhütler	9.033.692	7.204.521
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.144.920	3.742.487
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.593.808	3.173.767
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2.539.724	2.136.524
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	25.111	22.138
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.023	458
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	27.225.193	23.555.808

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	75.505.310	68.592.339
Akreditifler	10.808.624	9.327.602
Banka Kredileri	5.270.984	4.261.898
Diğer Garantiler	296.165	532.131
Diğer Kefaletler	4.369	7.145
Toplam	91.885.452	82.721.115

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	47.661.560	42.394.237
Avans Teminat Mektupları	17.992.051	18.614.529
Geçici Teminat Mektupları	4.395.169	3.767.887
Gümrük Teminat Mektupları	1.689.364	786.137
Diğer Teminat Mektupları	3.767.166	3.029.549
Toplam	75.505.310	68.592.339

1.2.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.911.757	1.675.735
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	767.898	25.218
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.143.859	1.650.517
Diğer Gayrinakdi Krediler	89.973.695	81.045.380
Toplam	91.885.452	82.721.115

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾⁽²⁾	11.669.696	1.897.523	9.001.635	1.323.207
Kısa Vadeli Kredilerden	3.024.672	123.276	2.091.662	60.886
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.587.582	1.773.742	6.846.007	1.261.611
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	57.442	505	63.966	710
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8.347	-	2.494	-
Yurtiçi Bankalardan	102.636	2.390	96.506	1.695
Yurtdışı Bankalardan	624	5.022	794	8.211
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	111.607	7.412	99.794	9.906

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.696	1.088	456	936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	6.730	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.510.137	406.389	2.021.108	300.624
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	200.851	157.198	229.938	174.770
Toplam	2.712.684	564.675	2.258.232	476.330

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	133	159

2. Faiz Giderleri Kapsamında

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	68.724	255.110	57.326	172.577
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	24.650	16.523	12.123	10.577
Yurtdışı Bankalara	44.074	238.587	45.203	162.000
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	8.552	-	1.270
Toplam	68.724	263.662	57.326	173.847

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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	399	2.087

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	154.210	119.904	121.799	61.181

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam ⁽¹⁾
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	345.350	41	-	-	-	-	345.391	
Tasarruf Mevduatı	1	125.019	2.786.422	191.983	39.040	45.664	299	3.188.428	
Resmî Mevduat	620	150.924	236.194	104.740	212.401	1.289	-	706.168	
Ticari Mevduat	125	199.229	435.681	36.783	86.640	1.389	-	759.847	
Diğer Mevduat	42	42.046	143.827	17.052	19.595	46.589	-	269.151	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	788	862.568	3.602.165	350.558	357.676	94.931	299	5.268.985	
Yabancı Para									
DTH	601	43.962	164.760	28.112	26.273	116.589	1	380.298	
Bankalar Mevduatı	4	30.429	16.303	1.790	330	452	-	49.308	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	139	876	95	65	55	-	1.230	
Toplam	605	74.530	181.939	29.997	26.668	117.096	1	430.836	
Genel Toplam	1.393	937.098	3.784.104	380.555	384.344	212.027	300	5.699.821	

⁽¹⁾ 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
Kar	21.128.404	17.653.696
Kambiyo İşlemlerinden Kar	20.149.963	15.359.166
Türev Finansal İşlemlerden Kar	943.940	2.273.611
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34.501	20.919
Zarar (-)	21.132.378	17.726.617
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	20.021.399	15.213.306
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.110.609	2.510.198
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	370	3.113

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	2.568.379	2.582.940
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(2.735.048)	(2.819.527)
Toplam	(166.669)	(236.587)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

5.1. 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 (369.044 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan (30 Haziran 2016: 582.452 TL) ve 84.748 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2016: 142.005 TL).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	607.280	1.259.036
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	217.142	260.505
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	330.136	487.038
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	60.002	511.493
Genel Karşılık Giderleri	605.098	233.987
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265.000	960
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	312	5.223
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	312	5.223
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	39.053	25.755
Toplam	1.516.743	1.524.961

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 334.433 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2016: 293.917 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.371.753	1.249.329
Kıdem Tazminatı Karşılığı	54.229	43.421
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	212.049	148.739
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	130	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	32.444	21.014
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	946.939	660.995
Faaliyet Kiralama Giderleri	139.560	112.878
Bakım ve Onarım Giderleri	34.605	38.908
Reklam ve İlan Giderleri	56.114	37.046
Diğer Giderler	716.660	472.163
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	280	595
Diğer ⁽¹⁾	1.473.896	1.161.782
Toplam	4.091.720	3.285.875

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 264.035 TL (30 Haziran 2016: 229.063 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 259.023 TL (30 Haziran 2016: 224.761 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	8.910.992	6.729.788
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.013.586	718.859
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.875.871	1.665.695
Temettü Gelirleri	4.654	31.835
Ticari Kar / Zarar (Net)	(3.974)	(72.921)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.516.743	1.524.961
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.091.720	3.285.875
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	13.688	10.908
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	6.206.354	4.273.328

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla toplam 1.337.674 TL (30 Haziran 2016: 867.714 TL) tutarındaki vergi karşılık giderininin 1.371.068 TL (30 Haziran 2016: 1.182.922 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 33.394 TL (30 Haziran 2016: 315.208 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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)

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 4.868.680 TL'dir (30 Haziran 2016: 3.405.614 TL).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.1. 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.

11.2. 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 Haziran 2016: Bulunmamaktadır).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	17.965	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	133	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽¹⁾	159	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 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	101.590	52.520	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri ⁽¹⁾	399	2.087	-	-	-	-

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 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 24.182 TL'dir (30 Haziran 2016: 23.331 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 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, 15 Ağustos 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 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM^(*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Gelişmiş ve gelişen ekonomilerdeki toparlanmanın desteğiyle 2017 yılının ikinci çeyreği, büyüme rakamlarında olumlu sürprizlerle karşılaştığımız bir dönem olmuştur. Küresel büyümeye ilişkin değerlendirmelerin risk iştahını olumlu etkilediği bu dönemde, enflasyonun düşük seviyelerde seyretmesi, gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarını normalleştirme sürecine geçişi daha temkinli bir şekilde planlamalarına neden olmaktadır.

ABD ekonomisinin, yatırımcı ve tüketici güveninin sağlıklı olduğu bir ortamda istikrarlı bir hızda büyüyerek istihdam üretmeye devam ettiği görülmektedir. Amerikan Merkez Bankası da (Fed) para politikası normalizasyonunda ölçülü yaklaşımını sürdürerek kademeli faiz artırımına gitmektedir. Fed'in, 4,5 trilyon ABD Doları büyüklüğe ulaşan tahvil portföyünü bu yıl içerisinde küçültmeye başlaması beklenmektedir. Fed, zayıf fiyat baskılarının geçici olacağı düşüncesiyle, ekonomisinin; bilanço küçültmesine yetecek kadar sağlıklı ve istikrarlı olduğunu öngörmektedir. Enflasyondaki düşük seviyeler, Fed'i görece temkinli tarafa doğru kaydırsa da, giderek sıkılaşan istihdam piyasasının ücretler ve fiyatlar üzerinde baskıya neden olacağı beklentisi sürmektedir. Fed'in bu yıl içinde bir faiz artırımını daha gerçekleştirmesi beklenmektedir.

2017 yılının ikinci çeyreğinde, siyasi risklerin hafiflediği Euro Bölgesi'nde, iyileşen istihdam piyasası, düşük enerji fiyatlarıyla artan harcanabilir gelir ve tarihi düşük seviyelerde seyreden faizler sayesinde kredi büyümesindeki toparlanma, bölgede güçlü ve genele yayılan bir büyümenin gerçekleşmesine olanak vermiştir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) da iyileşen büyüme görünümü ve risklerdeki düşüşü göz önüne alarak para politikasını normalleştirmeye başlayacağına dair sinyaller vermektedir. Bu pozitif görüntüye karşın büyümenin ve düşük ücret artışlarının henüz istenilen şekilde enflasyon dinamiklerinin güçlenmesine yol açmamasından dolayı para politikasında yaşanacak olası normalleşme sürecinin yavaş bir şekilde gerçekleştirilmesine ihtiyaç duyulmaktadır. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış sürecine ilişkin belirsizliklerin de Euro Bölgesi büyümesine risk teşkil ettiği bir ortamda ECB'nin temkinli bir şekilde hareket edeceği değerlendirilmektedir.

Fed'in para politikasını sıkılaştırmasını daha temkinli bir şekilde yürüteceği beklentisi ile birlikte belirsizliklerin azaldığı bir konjonktürde, Mart ayından itibaren gelişmekte olan ülkelere yoğunlaşan portföy girişleri devam etmiştir. Çin'in istikrarlı devam eden büyüme eğiliminin de artan risk iştahına destek verdiği bir ortamda küresel finansal piyasalardaki oynaklık tarihi düşük seviyelerde seyretmektedir.

Türkiye ekonomisi, en çetin risk senaryolarından yaşayarak geçmiş ve 2017 yılının birinci çeyreğinde AB, OECD ve G-7 ülkelerinin büyüme ortalamasını geçerek %5 ile güçlü bir büyüme kaydetmiştir. Ekonomi yönetiminin istihdam, ihracat ve üretime yönelik teşvikleri sayesinde yüksek bir performans sergileyen birinci çeyrek büyümesinin ardından, 2017 yılını OVP hedefi olan %4,4 seviyesinin üzerinde bir büyüme rakamıyla sonlandırmamız beklenmektedir.

Şimdilik Gelişmekte Olan Ülkeler (GOÜ) lehine çalışmakta olan küresel risk iştahının desteğiyle geride bıraktığımız dönemde para politikasındaki sıkı duruş, döviz kurunun oynaklığını azaltmış ve yurtiçinde risk primlerinde belirgin iyileşme gözlenmiştir. Yılın ikinci çeyreğinde enflasyon yüksek seviyelerini korusa da yıllık bazda sınırlı düşüş kaydedilmiştir.

Ekonominin sağlam adımlarla ilerleyerek yılın ikinci yarısında daha da güç kazanacağı beklentisi hakimdir. Bu durum süreç içinde istihdam piyasasındaki toparlanmayı da destekleyecektir. Bu kanalın da vergi gelirlerinin güçlenmesine ve mali disiplinin yapısal olarak sürdürülmesine olumlu yönde katkı sağlayacağı değerlendirilmektedir.

Bu çerçevede, bankacılık sektörü, kamunun sağladığı imkan ve teşvik tedbirleriyle yılın ilk yarısında kredilerle ekonomiye destek olmaya devam etmiştir. Bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı ve KGF ve KOSGEB desteklerinin de etkisi ile özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelere olmak üzere bu dönemde önemli ölçüde finansman sağlamış bulunmaktadır. Yılın ilk yarısında artış hızının yüksek olmasının da etkisi ile önümüzdeki dönemde kredi artış hızında bir miktar yavaşlama beklenmektedir.

Ziraat Bankası, konut kredileri ile küçük ve orta ölçekteki işletmelere kullanılan kredilerde oldukça hızlı büyüme gerçekleştirmiştir. Girişimci bankacılığı geliştirmeyi teminen, tabana yaygın finansman sağlamayı hedefleyen Bankamız, özellikle finansmana erişimde sıkıntı çeken işletmelere kullanılan Hazine garantili, KGF teminatlı bu kredilerde sektördeki toplam müşteri sayısının %25'ine ulaşmış bulunmaktadır.

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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

Geçtiğimiz 1 yıllık dönemde ülkemiz, ekonomimiz ve bankalarımız en sert şekilde test edilmesine karşılık ekonomimiz 2017 yılının ilk çeyreğinde beklentilerin üstünde büyüme kaydetti. Yılın ikinci çeyreğinde de olumlu seyrin devamı beklenmektedir. Bankacılık sektörü de güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile ekonomimize desteklerini artırarak sürdürmektedir.

Ziraat Bankası olarak, 2017 yılının ilk yarısını olumlu sonuçlarla tamamladık. Yılın ilk yarısında konsolide aktif toplamı %12 artışla 417 milyar TL olarak gerçekleşmiş durumda. Bankamızda değişim projesi süresince son 6 yılda konsolide bilanço büyüklüğümüzü 2.5 katına çıkarmış bulunuyoruz. Bu yılın ilk yarısında, konsolide nakdi kredilerimiz %17 oranında büyüyerek 285 milyar TL'ye kredilerin bilanço içindeki payı ise %68 seviyesine yükselmiş durumda.

377 milyar TL'ye yükselmiş olan toplam kredilerimiz, ekonomiye kaynak olarak kullanılmış bulunuyor.

Yılın ilk yarısında özellikle küçük ve orta büyüklükteki işletmelere (KOBİ) yönelik desteklerimizi ve konut kredilerimizi artırdık. İnşaat sektörü ve bağlantılı sektörlerle ekonomiye önemli bir katkıda bulunmasını da gözeterek konut kredilerindeki pazar payımızı %22 seviyesine yükselttik. İhtiyaç kredilerinde de geçen seneye göre görece daha hızlı bir büyüme sağladık.

Ayrıca 4,2 milyon emekli müşterimize 1,6 milyar TL tutarında maaş promosyon ödemesini gerçekleştirdik.

Ekonomimizin önemli yapı taşları olan KOBİ'lere yönelik olarak KGF ve KOSGEB kredilerini de içerecek şekilde desteğimizi artırdık. Bu kredileri olabildiğince daha fazla işletmeye kullanarak teminat yetersizliği nedeniyle finansmana erişimde sorun yaşayan çok fazla sayıda işletmeye finansman sağladık. KGF kredilerinde diğer bankaların 1 işletmeye kullandığı krediyi biz banka olarak, yaklaşık 4 işletmeye kullandırarak bu kredilerin tabana yaygınlığına katkıda bulduk.

Tarımsal işletme ve yatırım kredilerimizin yanı sıra endüstriyel tarımın desteklenmesine ve yaygınlaştırılmasına daha fazla odaklanıyoruz. Küçük ekipmandan mekanizasyona kadar geniş bir yelpazede sağladığımız finansman ile tarım sektöründe etkinlik ve verimliliği artırmayı da hedefliyoruz. Tarımda %65 pazar payına sahip olan Bankamızın toplam tarım kredilerinin %40'ını yatırım kredileri oluşturmaktadır.

Mevduat, ana fonlama kaynağımız olmaya devam ederken, bu yılın ilk yarısında kredi büyümemizi mevduat piyasasında faiz baskısına neden olmadan daha çok mevduat dışı kaynaklarla finanse ettik. 1,1 milyar ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredimizi yeniledik, 600 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli eurobond ihraç ettik. Repo, banka bonusu ihracı, post finansman kredileri, ikili anlaşmalar ile sağlanan krediler, uluslararası kuruluşlardan sağlanan krediler yoluyla mevduat dışı kaynaklarımızı yılsonuna göre yaklaşık 17 milyar TL artırdık. Böylece hem kaynak yapımızı çeşitlendirirken hem de mevduat piyasasında faizler üzerinde baskıya neden olmadık.

1.813 şube ve 7.000'in üzerinde ATM ile ülkemizin en yaygın hizmet ağına sahip bankası olarak şube dışı kanallarımızı da geliştirmek için yatırımlarımıza devam ediyoruz. İnternet ve mobil bankacılık, müşteri iletişim merkezi ve operasyon merkezi yoluyla kolay erişebilirlik ve yaygın hizmet için analitik ve dijital bankacılığımızı geliştirmeyi sürdürüyoruz. Yurtdışında 130'dan fazla ülkede 1.800'den fazla muhabir banka ile müşterilerimizin dış ticarete entegrasyonlarını sağlamak konusunda kayda değer mesafeler almış durumdayız. Dış ticaret pazar payımız %13'e ulaşmış bulunmaktadır. Müşterilerimizin, dünyanın her yeri ile dış ticaret yapabilmelerine aracılık ediyoruz. Ülkemizin en yaygın hizmet ağına sahip ve birçok alanda en büyük bankası olarak, yaygınlığı ve büyüklüğü daha etkin, daha verimli ve daha müşteri odaklı hale getirmek için çalışmalarımıza devam ediyoruz.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 5.100.000.000-TL'dir. Banka'nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı olup, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamının Türkiye Varlık Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir. Devir süreci devam etmektedir.

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

Sermayenin 5.600.000.000-TL'ye artırılması 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.

IV. Başlıca Finansal Göstergeler

AKTİFLER (Milyon TL)	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016	(%)
Likit Aktifler	44.903	45.219	-0,7
Menkul Değerler	71.090	69.643	2,1
Krediler	285.450	244.074	17,0
Diğer Aktifler	15.761	12.946	21,7
Toplam Aktifler	417.204	371.882	12,2
PASİFLER (Milyon TL)	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016	(%)
Mevduat	252.860	232.912	8,6
Mevduat Dışı Kaynaklar	95.480	78.843	21,1
Diğer Pasifler	24.365	21.215	14,8
Özkaynaklar	44.499	38.912	14,4
Toplam Pasifler	417.204	371.882	12,2
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016	(%)
Faiz Gelirleri	17.531	13.374	31,1
Faiz Giderleri	8.620	6.644	29,7
Net Faiz Geliri	8.911	6.730	32,4
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.014	719	41,0
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.876	1.666	12,6
Diğer Faaliyet Giderleri	4.092	3.286	24,5
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.517	1.525	-0,5
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	6.206	4.273	45,2
Vergi Karşılığı	1.338	868	54,1
Net Kar/Zarar	4.869	3.406	43,0
RASYOLAR (%)	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,63	13,86	
Özkaynak / Toplam Aktifler	10,7	10,5	
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	68,4	65,6	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6	1,8	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	24,8	24,3	
YP Aktifler / YP Pasifler	90,6	106,1	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10,8	12,2	
	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016	
Aktif Karlılığı (ROA)	2,5	2,1	
Özkaynak Karlılığı (ROE)	23,5	20,0	
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	203,4	201,3	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2017 yılının ikinci çeyreği, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin iktisadi faaliyetindeki canlanmanın belirginleşmesiyle, yılsonu büyüme tahminlerinin yukarı yönlü revize edildiği bir dönem olmuştur. Küresel büyüme; emtia fiyatlarının istikrar kazanması, istihdam artışı ve dünya ticaret hacminin de artmasının katkısıyla görece sağlam bir performans izlemiştir.

Buna karşın, enflasyonun düşük seviyelerde seyretmesinin, gelişmiş ülke merkez bankalarını para politikalarını normalleştirme sürecinde daha ılımlı olmaya ittiği görülmektedir. Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) bilanço küçültme sürecine ve Brexit görüşmelerine dair belirsizliklere rağmen geride bıraktığımız dönemde küresel hisse senedi ve tahvil piyasalarındaki oynaklığı ölçen endeksler tarihi düşük seviyelerini test etmiş bulunmaktadır.

Fed, 2017 yılı içerisinde üç faiz artışı öngörüsü dahilinde kademeli faiz artırımını devam ettirmiş ve politika faizindeki ikinci artırımını Haziran ayında 25 baz puan ile yapmıştır. Geride bıraktığımız dönemde Trump'ın seçim vaatleri arasında da yer alan Obama dönemi sağlık yasalarını kaldırma çabası zorluklarla karşılaşmıştır ve bu durum diğer Trump politikalarının da uygulanabilirliği konusunda piyasada şüphe uyandırmaktadır.

Bu gelişmeler ışığında ABD doları değer kaybederken; ABD 10 yıllık tahvil faizi %2,30 seviyesinin üzerinde kalıcı olamamıştır. Bu çerçevede; uzun vadeli tahvil faizlerindeki artış eğiliminin kısmen yavaşlaması da gelişmekte olan ülke tahvillerindeki baskıyı hafifletmiştir. Düşük enflasyonun görece temkinli olmaya ittiği bir ortamda Fed, ekonomiye duyduğu güvenin bir işareti olarak Haziran ayındaki toplantısında elindeki tahvil miktarını bu yıl içerisinde azaltmaya başlayacağını açıklamıştır.

Fed'in bilanço küçültme sürecine ilişkin belirsizlik önemini korusa da bu sürecin faiz artırımına nazaran gelişmekte olan ülkeler üzerinde daha sınırlı etkide bulunması beklenmektedir.

Euro Bölgesi, 2017 yılının ilk yarısında güçlü ve genele yayılan bir büyüme görünümü sergilemiştir. Bölgede istihdam piyasasının toparlanarak işsizlik rakamlarının 8 yılın en düşük seviyesine gerilemesi, faizlerdeki tarihi düşük seviyeler dolayısıyla olumlu finansman koşulları ve petrol fiyatlarındaki düşük seviyeler büyümenin itici güçlerinden olmuştur.

Buna karşın, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış sürecine ilişkin belirsizlikler, başta bölge ekonomisi olmak üzere küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü baskı oluşturmayı sürdürmektedir. İktisadi faaliyet görünümündeki iyileşmenin Avrupa Merkez Bankası'nı (ECB) cesaretlendirmesiyle birlikte banka para politikasını normalleştirmeye başlayacağına dair sinyaller vermektedir. Bununla birlikte büyümenin, henüz istenilen şekilde enflasyon dinamiklerinin güçlenmesine yol açamamasından dolayı para politikasındaki normalleşme sürecinin yavaş bir şekilde gerçekleştirileceği düşünülmektedir.

Fed'in daha temkinli bir politika izleyerek para politikasında daha yavaş bir sıkılaştırma gerçekleştirebileceği öngörüsü dahilinde, Mart ayında gelişmekte olan ülkelere yoğun bir şekilde artan sermaye girişleri hafif ivme kaybederek de olsa 2017 yılının ikinci çeyreğinde de devam etmiştir. Hisse senedi ve tahvil piyasalarına portföy girişleriyle ülkelerin para birimleri dolar karşısında değer kazanırken; borsa endeksleri de küresel finansal piyasalardaki düşük oynaklığın da katkısıyla kazançlarını artırdığı bir çeyreği geride bırakmıştır. Söz konusu gelişmelere ek olarak, Çin tarafında açıklanan istikrarlı büyüme göstergeleri ve Çin para birimi Renminbi'nin ılımlı seyri, küresel piyasalarda artan risk iştahına destek vermiştir. Bu pozitif görünüme karşın jeopolitik gelişmeler ve ABD'nin dış ticaret üzerindeki korumacılık eğilimleri, küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü risk teşkil etmeyi sürdürmektedir.

Petrol İhraç Eden Ülkeler Örgütü (OPEC) üye ülkelerinin Mayıs ayında aldıkları kararla, petrol üretimlerini kısma uygulamasını 2018 Mart ayına kadar uzatmalarına karşın ABD kaya petrolü arzının da etkisiyle stokların yüksek kalmayı sürdürmesi petrol fiyatlarının varil başına 50 ABD doları seviyesinin üzerine çıkmasına engel olmuştur. Bu görüntüye karşın özellikle emtia ihracatına duyarlı para birimlerinin önceki dönemlere nazaran petrol fiyatlarına hassasiyetinin çok şiddetli olmadığı görülmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Türkiye ekonomisi, 2017 yılının birinci çeyreğinde güçlü ve dengeli bir büyüme kompozisyonu göstererek beklentilerin üzerinde %5 büyümüştür. İlk çeyrekte, istihdam, ihracat ve üretime yönelik sağlanan teşviklerin katkısıyla beklentilerden daha sağlam bir performans sergilemesinin ardından yılsonuna ilişkin büyüme tahminleri yukarı yönlü revize edilmiştir. Bu çerçevede büyümenin 2017 yılı için OVP hedefi olan %4,4 seviyesinden daha güçlü gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Mali disiplinin sağlamış olduğu manevra alanı sayesinde yetkililer genişleyici maliye politikasını itici güç olarak kullanarak ekonomiyi desteklemeyi sürdürmektedir. Vergi indirimlerinin yanı sıra kredi büyümesinin geçmiş yıllara göre bir kademe daha güçlü seyretmesinin yardımıyla birinci çeyrekte beklentileri aşarak pozitif sürpriz gerçekleştiren büyümenin ardından iktisadi faaliyetlerdeki canlanmanın yılın ikinci çeyreğinden itibaren daha da güç kazanacağı düşünülmektedir. Büyüme rakamındaki yüksek seyirle birlikte net ihracatın büyümeye pozitif katkı yapması dengeli bir büyüme kompozisyonuna işaret etmesi açısından önem taşımaktadır. Euro Bölgesi'nde destekleyici para politikası sayesinde güçlenen bir büyüme ortamı sonucunda yurtiçinde de net dış talebin büyümeye olumlu katkısını sürdüreceği değerlendirilmektedir. Özellikle Euro'nun değer kazanması ve ABD Dolarının değer kaybı, maliyet ve getiri dengeleri açısından Türkiye lehine bir durumu ifade etmektedir.

Ekonomideki canlanmanın istihdama olumlu yansdığı görülmektedir. Bunda istihdam seferberliği ve KGF desteğinin etkisi olduğu tartışmasız bir tespittir. İşgücüne katılım oranındaki yüksek seviyelere karşın işsizlik oranları, Ocak döneminden bu yana gerilemeyi sürdürmektedir. İktisadi faaliyetlerdeki toparlanmanın yılın ikinci yarısında daha da güç kazanması ardından işsizlik oranlarındaki düşüş eğiliminin devam edeceği düşünülmektedir.

2017 yılının ikinci çeyreğinde, vergi düzenlemeleri, kur geçişkenliği ve enerji fiyatları gibi enflasyonun yükselişinde belirleyici olan faktörlerin etkisinin azalmasıyla birlikte tüketici fiyatlarında sınırlı da olsa kademeli bir düşüş gözlenmiştir. Gıda enflasyonundaki oynaklığın sürmesi ve çekirdek enflasyondaki düşüşün henüz sınırlı gerçekleşmesi Merkez Bankası'nın sıkı para politikasını koruyacağına işaret etmektedir. İçerisinde bulunduğumuz dönemde kurdaki dengeli seyir ve petrol başta olmak üzere hammadde fiyatlarındaki gerileme üretici fiyatlarındaki aşağı yönlü seyre katkı sağlamaktadır. Dolayısıyla Gıda ve Tarımsal Ürün Piyasaları İzleme ve Değerlendirme Komitesi'nin aldığı önlemlerin katkısıyla gıda fiyatlarında düzeltme hareketinin gerçekleşmesi halinde; yılın tek haneli bir enflasyon rakamıyla bitirilmesi mümkün görünmektedir. Para politikasında sıkı duruşun sürmesi ve finansal piyasalardaki oynaklığın düşmesiyle, yurtiçinde risk primlerinde iyileşme belirginleşmiş ve ülke riskini ölçen CDS (Kredi temerrüt takası) primleri 2015 yılı başından bu yana en düşük seviyelere gerilemiştir. Risk algısındaki iyileşmenin bir yansıması olarak BIST-100 endeksi de rekor seviyeleri test etmeyi sürdürmektedir.

Yetkililerin, kontrollü bir şekilde ve ekonominin ihtiyaçları doğrultusunda kullandıkları harcama ve vergi indirimleri sayesinde kamu harcamaları, 2017 yılı büyümesinin temel sürükleyicilerinden biri olmaktadır. Maliye politikalarında alınan çoğu tedbirin geçici olması dolayısıyla bütçe tarafında kalıcı bir bozulma beklenmezken; ekonominin %5 seviyesinde güçlü büyümesi ardından ekstra teşviklere olan ihtiyaç da azalmıştır. Ekonomideki çarkların hızlı hareket etmesiyle birlikte vergi gelirleri vasıtasıyla bütçe dengesinin de olumlu etkilenmesi beklenmektedir. 2016 yılında bütçe açığının milli gelire oranının %1,1 düzeyinde gerçekleşmesi sonrası bu yıl ilgili oranın, ekonomiyi ve istihdamı canlandırıcı tedbirlerle OVP hedefinin bir miktar üzerinde ancak %3 olan Maastricht kriterinin altında kalacağı öngörülmektedir.