

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR		Dipnot	Bin Türk Lirası					
			Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		465.499.757	759.332.587	1.224.832.344	259.914.301	639.391.596	899.305.897
I.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		191.213.087	413.465.245	604.678.332	41.328.380	397.543.289	438.871.669
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	185.833.113	356.814.787	542.647.900	34.559.591	369.418.501	403.978.092
1.1.2	Bankalar	(4)	1.419.710	56.677.854	58.097.564	511.944	28.145.159	28.657.103
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		3.980.223	-	3.980.223	6.283.112	-	6.283.112
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.959	27.396	47.355	26.267	20.371	46.638
I.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	10.636.463	47.106.169	57.742.632	4.933.872	31.141.244	36.075.116
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		235.424	44.600.585	44.836.009	218.920	29.826.133	30.045.053
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		126.728	-	126.728	98.791	-	98.791
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		10.274.311	2.505.584	12.779.895	4.616.161	1.315.111	5.931.272
I.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	256.518.675	295.895.590	552.414.265	210.384.316	205.114.691	415.499.007
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		254.857.257	294.002.441	548.859.698	208.910.220	203.834.751	412.744.971
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.122.080	70.463	1.192.543	939.832	47.378	987.210
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		539.338	1.822.686	2.362.024	534.264	1.232.562	1.766.826
I.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	7.131.532	2.865.583	9.997.115	3.267.733	5.592.372	8.860.105
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7.131.532	2.865.583	9.997.115	3.267.733	5.592.372	8.860.105
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.719.976.457	697.772.078	2.417.748.535	1.080.608.782	477.418.820	1.558.027.602
2.1	Krediler	(7)	1.464.089.887	653.501.450	2.117.591.337	998.852.227	426.895.470	1.425.747.697
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	39.710.905	9.587.225	49.298.130	14.356.192	6.895.929	21.252.121
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	251.265.204	70.172.853	321.438.057	117.627.313	47.795.772	165.423.085
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		248.082.012	68.967.432	317.049.444	114.479.629	46.764.524	161.244.153
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.183.192	1.205.421	4.388.613	3.147.684	1.031.248	4.178.932
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		35.089.539	35.489.450	70.578.989	50.226.950	4.168.351	54.395.301
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	6.854.295	96.574	6.950.869	7.128.510	53.971	7.182.481
3.1	Satış Amaçlı		6.854.295	96.574	6.950.869	7.128.510	53.971	7.182.481
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		2.523.345	980.902	3.504.247	2.420.808	899.078	3.319.886
4.1	İştirakler (Net)	(9)	939.890	4.307	944.197	690.784	2.971	693.755
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		394.499	-	394.499	282.763	-	282.763
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		545.391	4.307	549.698	408.021	2.971	410.992
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	1.583.455	30.806	1.614.261	1.503.959	21.933	1.525.892
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.583.455	30.806	1.614.261	1.503.959	21.933	1.525.892
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	945.789	945.789	226.065	874.174	1.100.239
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	945.789	945.789	226.065	874.174	1.100.239
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	41.611.281	3.738.963	45.350.244	35.134.714	1.700.414	36.835.128
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.600.344	279.482	3.879.826	2.576.920	189.462	2.766.382
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.600.344	279.482	3.879.826	2.576.920	189.462	2.766.382
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	817.019	-	817.019	775.075	-	775.075
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		6.481	38.901	45.382	2.637	-	2.637
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	11.863.219	13.211	11.876.430	5.925.700	2.387	5.928.087
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(21)	49.661.640	4.978.383	54.640.023	33.544.569	5.434.369	38.978.938
VARLIKLAR TOPLAMI			2.302.413.838	1.467.231.081	3.769.644.919	1.428.032.016	1.125.090.097	2.553.122.113

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bin Türk Lirası					
			Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	1.700.163.362	1.227.929.198	2.928.092.560	1.022.611.831	917.697.241	1.940.309.072
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.138.086	144.577.550	145.715.636	10.585.299	104.826.734	115.412.033
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	47.817.012	90.396.125	138.213.137	21.081.863	71.536.825	92.618.688
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	4.523.786	38.069.168	42.592.954	5.043.347	26.762.609	31.805.956
4.1	Bonolar		-	973.467	973.467	-	644.547	644.547
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		4.233.912	-	4.233.912	4.394.241	-	4.394.241
4.3	Tahviller		289.874	37.095.701	37.385.575	649.106	26.118.062	26.767.168
V.	FONLAR		26.106	-	26.106	34.703	-	34.703
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		26.106	-	26.106	34.703	-	34.703
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	178.948	7.594.622	7.773.570	230.714	2.928.846	3.159.560
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		178.948	7.594.622	7.773.570	230.714	2.928.846	3.159.560
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	4.971.351	197.978	5.169.329	1.708.872	141.207	1.850.079
X.	KARŞILIKLAR	(9)	34.000.895	7.330.808	41.331.703	50.350.077	789.053	51.139.130
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7.513.226	27.303	7.540.529	6.913.761	19.662	6.933.423
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		26.487.669	7.303.505	33.791.174	43.436.316	769.391	44.205.707
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	20.826.703	76.554	20.903.257	9.488.172	68.321	9.556.493
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	2.143	15.346	17.489	279.620	22.178	301.798
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	44.973.592	44.973.592	-	31.546.716	31.546.716
14.1	Krediler		-	3.885.657	3.885.657	-	2.597.654	2.597.654
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	41.087.935	41.087.935	-	28.949.062	28.949.062
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	68.338.604	12.244.006	80.582.610	47.989.401	13.316.734	61.306.135
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	336.610.328	(22.357.352)	314.252.976	230.967.047	(16.885.297)	214.081.750
16.1	Ödenmiş Sermaye		84.600.000	-	84.600.000	34.900.000	-	34.900.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		18.991.399	1.199.645	20.191.044	23.287.460	710.470	23.997.930
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		47.126.010	(27.083.539)	20.042.471	49.275.364	(19.920.751)	29.354.613
16.5	Kâr Yedekleri		118.872.011	3.526.542	122.398.553	72.407.679	2.324.984	74.732.663
16.5.1	Yasal Yedekler		8.261.347	192.549	8.453.896	5.980.365	101.455	6.081.820
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		110.403.634	99.944	110.503.578	66.219.530	91.651	66.311.181
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		207.030	3.234.049	3.441.079	207.784	2.131.878	2.339.662
16.6	Kâr veya Zarar		63.139.549	-	63.139.549	47.416.520	-	47.416.520
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.415.896	-	1.415.896	954.399	-	954.399
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		61.723.653	-	61.723.653	46.462.121	-	46.462.121
16.7	Azınlık Payları		3.881.359	-	3.881.359	3.680.024	-	3.680.024
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2.218.597.324	1.551.047.595	3.769.644.919	1.400.370.946	1.152.751.167	2.553.122.113

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	Bin Türk Lirası					
		Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		960.271.203	1.495.123.447	2.455.394.650	471.798.516	986.564.940	1.458.363.456
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	287.395.609	469.477.817	756.873.426	160.834.936	300.894.991	461.729.927
1.1. Teminat Mektupları		238.480.975	360.456.625	598.937.600	144.309.592	216.165.034	360.474.626
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		5.610.771	83.253.127	88.863.898	4.023.376	39.196.533	43.219.909
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		185.338.507	225.989.041	411.327.548	112.910.266	134.083.385	246.993.651
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		47.531.697	51.214.457	98.746.154	27.375.950	42.885.116	70.261.066
1.2. Banka Kredileri		1.393.391	10.931.005	12.324.396	1.808.014	10.470.395	12.278.409
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		1.393.391	10.902.950	12.296.341	1.808.014	10.451.684	12.259.698
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	28.055	28.055	-	18.711	18.711
1.3. Akreditifler		323.736	96.806.679	97.130.415	1.447.753	71.665.733	73.113.486
1.3.1. Belgeli Akreditifler		323.736	96.359.147	96.682.883	1.447.753	71.174.892	72.622.645
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	447.532	447.532	-	490.841	490.841
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		47.129.638	506.625	47.636.263	12.912.019	1.429.664	14.341.683
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		47.129.638	506.625	47.636.263	12.912.019	1.429.664	14.341.683
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alınım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		64.704	776.883	841.587	340.558	1.164.165	1.504.723
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		3.165	-	3.165	17.000	-	17.000
II. TAHHÜTLER	(1)	489.622.855	188.269.998	677.892.853	201.093.905	61.500.957	262.594.862
2.1. Cayılamaz Taahhütler		489.622.855	133.880.118	623.502.973	201.093.905	28.961.039	230.054.944
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		72.863.212	122.871.025	195.734.237	16.547.842	23.293.657	39.841.499
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		13.908	-	13.908	150.000	-	150.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		79.577.279	132.167	79.709.446	51.521.682	75.904	51.597.586
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alınım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		19.937.814	588	19.938.402	10.866.061	71	10.866.132
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		237.593	-	237.593	95.161	-	95.161
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		282.084.137	171.968	282.256.105	101.406.012	97.165	101.503.177
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		257.706	-	257.706	162.830	-	162.830
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		34.651.206	10.704.370	45.355.576	20.344.317	5.494.242	25.838.559
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	54.389.880	54.389.880	-	32.539.918	32.539.918
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	3.595.830	3.595.830	-	882.400	882.400
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	50.794.050	50.794.050	-	31.657.518	31.657.518
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		183.252.739	837.375.632	1.020.628.371	109.869.675	624.168.992	734.038.667
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		183.252.739	837.375.632	1.020.628.371	109.869.675	624.168.992	734.038.667
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.077.540	5.428.737	8.506.277	1.079.526	1.245.729	2.325.255
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.542.093	2.714.975	4.257.068	898.509	340.805	1.239.314
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.535.447	2.713.762	4.249.209	181.017	904.924	1.085.941
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		180.175.199	821.956.746	1.002.131.945	105.501.863	610.830.567	716.332.430
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		13.364.024	420.441.654	433.805.678	27.605.856	280.625.767	308.231.623
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		166.661.175	269.358.664	436.019.839	77.616.007	225.101.612	302.717.619
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		75.000	66.078.214	66.153.214	140.000	52.551.594	52.691.594
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		75.000	66.078.214	66.153.214	140.000	52.551.594	52.691.594
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	9.990.149	9.990.149	2.588.463	11.531.741	14.120.204
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	4.995.074	4.995.074	1.205.579	5.851.074	7.056.653
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	4.995.075	4.995.075	1.382.884	5.680.667	7.063.551
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		-	-	-	699.823	560.955	1.260.778
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	560.955	560.955
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	699.823	-	699.823
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)		5.373.106.401	1.514.502.889	6.887.609.290	3.513.442.747	907.777.186	4.421.219.933
IV. EMANET KIYMETLER		717.732.142	315.242.868	1.032.975.010	594.754.521	212.675.066	807.429.587
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		18.153.933	140.071.439	158.225.372	28.657.879	88.904.097	117.561.976
4.3. Tahsile Alınan Çekler		97.963.806	3.344.941	101.308.747	58.723.615	2.968.243	61.691.858
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		56.248.003	3.606.374	59.854.377	37.674.944	2.242.823	39.917.767
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		381.086.812	27.081.647	408.168.459	370.354.780	4.478.652	374.833.432
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		164.269.123	129.808.918	294.078.041	99.332.838	107.880.546	207.213.384
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1.649	11.329.549	11.331.198	1.649	6.200.705	6.202.354
V. REHİNLİ KIYMETLER		4.651.028.306	1.181.021.956	5.832.050.262	2.915.537.538	683.998.138	3.599.535.676
5.1. Menkul Kıymetler		5.638.519	8.325.665	13.964.184	5.557.821	4.013.053	9.570.874
5.2. Teminat Senetleri		73.409.967	35.192.805	108.602.772	46.004.677	21.653.334	67.658.011
5.3. Emtia		23.563.173	7.949.046	31.512.219	9.320.955	4.143.695	13.464.650
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		3.891.839.993	735.599.827	4.627.439.820	2.379.209.478	407.462.562	2.786.672.040
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		656.571.445	393.855.967	1.050.427.412	475.439.398	246.657.488	722.096.886
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	98.646	103.855	5.209	68.006	73.215
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4.345.953	18.238.065	22.584.018	3.150.688	11.103.982	14.254.670
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6.333.377.604	3.009.626.336	9.343.003.940	3.985.241.263	1.894.342.126	5.879.583.389

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bin Türk Lirası			
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		01 Ocak-30 Eylül 2023	01 Ocak-30 Eylül 2022	01 Temmuz-30 Eylül 2023	01 Temmuz-30 Eylül 2022
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	286.760.567	164.184.648	137.785.933	68.874.926
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		175.156.702	95.173.530	76.199.542	37.991.100
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		21.279	525.967	13.683	9.558
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3.774.530	1.289.890	1.128.816	956.609
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		148.939	16.433	134.957	10.458
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		95.289.513	65.819.972	51.208.339	29.382.535
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		733.510	470.190	271.699	163.285
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		58.202.035	48.440.967	30.380.900	19.823.631
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		36.353.968	16.908.815	20.555.740	9.395.619
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		6.235.115	794.717	3.869.823	295.319
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6.134.489	564.139	5.230.773	229.347
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	193.317.206	75.325.166	84.587.073	31.980.062
2.1 Mevduata Verilen Faizler		168.745.717	56.109.650	82.097.887	24.052.502
2.2 Kullamlan Kredilere Verilen Faizler		7.509.899	2.242.315	2.985.124	994.158
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.402.786	10.444.953	3.169.823	3.429.155
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.582.529	2.649.601	1.729.693	951.526
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		405.762	186.182	181.155	71.576
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2.670.513	3.692.465	(5.576.609)	2.481.145
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		93.443.361	88.859.482	53.198.860	36.894.864
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		25.185.843	9.700.105	11.394.972	3.768.687
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		33.646.673	13.482.197	16.380.744	5.227.146
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.825.255	2.017.975	1.506.511	808.467
4.1.2 Diğer		29.821.418	11.464.222	14.874.233	4.418.679
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		8.460.830	3.782.092	4.985.772	1.458.459
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1.064	631	397	254
4.2.2 Diğer		8.459.766	3.781.461	4.985.375	1.458.205
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		13.204	28.207	2.132	6.863
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	27.134.014	2.051.168	5.632.849	2.053.877
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.009.956	1.764.494	3.232.388	1.312.795
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6.485.107)	(6.397.826)	(4.535.016)	(2.617.634)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		29.609.165	6.684.500	6.935.477	3.358.716
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	30.861.770	7.848.144	3.675.930	3.098.116
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		176.638.192	108.487.106	73.904.743	45.822.407
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	29.125.494	16.117.365	14.402.970	6.920.248
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	277.458	28.295.867	(1.335.670)	13.423.653
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		17.830.312	7.434.641	6.187.426	2.860.890
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	52.936.024	11.825.551	11.124.127	4.799.448
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		76.468.904	44.813.682	43.525.890	17.818.168
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		143.185	118.131	46.804	43.425
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	76.612.089	44.931.813	43.572.694	17.861.593
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(8)	(14.841.085)	(16.732.361)	(10.698.651)	(7.946.275)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(17.155.756)	(26.200.656)	(16.771.952)	(8.538.947)
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(8.843.931)	(2.690.131)	1.252.045	(713.580)
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		11.158.602	12.158.426	4.821.256	1.306.252
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	61.771.004	28.199.452	32.874.043	9.915.318
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	61.771.004	28.199.452	32.874.043	9.915.318
25.1 Grubun Kârı / Zararı		61.723.653	28.157.576	32.858.171	9.898.443
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		47.351	41.876	15.872	16.875
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,901	0,967	0,423	0,270

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bin Türk Lirası	
		Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2023	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	61.771.004	28.199.452
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(13.158.789)	21.478.977
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(3.846.647)	(1.695.734)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	633.038	(76.777)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(667)	(17.019)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(3.940.211)	(1.859.541)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(538.807)	257.603
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(9.312.142)	23.174.711
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	2.460.395	1.120.206
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(19.288.206)	27.737.386
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.022.573	917.586
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.493.096	(6.600.467)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	48.612.215	49.678.429

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azımlık Payları Harfî Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6							
Önceki Dönem 30 Eylül 2022																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	13.100.000	-	-	-	6.983.490	219.940	1.550.632	4.396.571	(5.813.923)	2.195.068	68.565.711	8.355.475	-	99.552.964	1.590.155	101.143.119	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakıye (I-II)	13.100.000	-	-	-	6.983.490	219.940	1.550.632	4.396.571	(5.813.923)	2.195.068	68.565.711	8.355.475	-	99.552.964	1.590.155	101.143.119	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	21.800.000	-	-	-	(195.337)	(12.764)	(1.487.633)	1.120.206	21.136.919	917.586	-	-	28.157.576	49.636.553	41.876	49.678.429	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	21.800.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.800.000	-	21.800.000	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	(9.988)	-	(2.211)	567.238	425.803	-	980.842	13.405	994.247		
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	7.631.307	(7.659.775)	-	(2.820)	-	(2.820)		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.820)	-	(2.820)		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.593.256	(7.593.256)	-	-	-	-		
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	38.051	(63.699)	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)	34.900.000	-	-	-	6.788.153	207.176	78.659	5.516.777	15.320.785	3.112.654	76.764.256	1.121.503	28.157.576	171.967.539	1.645.436	173.612.975	
Cari Dönem 30 Eylül 2023																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	34.900.000	-	-	-	24.730.136	(2.852.002)	2.119.796	5.623.376	19.938.833	3.792.404	74.732.663	47.416.520	-	210.401.726	3.680.024	214.081.750	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakıye (I-II)	34.900.000	-	-	-	24.730.136	(2.852.002)	2.119.796	5.623.376	19.938.833	3.792.404	74.732.663	47.416.520	-	210.401.726	3.680.024	214.081.750	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	49.700.000	-	-	-	(227.282)	184.895	(3.804.260)	2.460.395	(14.795.110)	3.022.573	-	-	61.723.653	48.564.864	47.351	48.612.215	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	49.700.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.700.000	-	49.700.000	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.581.032	128.357	-	1.709.389	153.984	1.863.373		
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	39.761	-	-	46.084.858	(46.128.981)	-	(4.362)	-	(4.362)		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.362)	-	(4.362)		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.079.529	(46.079.529)	-	-	-	-		
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	39.761	-	-	5.329	(45.090)	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)	84.600.000	-	-	-	24.502.854	(2.667.107)	(1.644.703)	8.083.771	5.143.723	6.814.977	122.398.553	1.415.896	61.723.653	310.371.617	3.881.359	314.252.976	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bin Türk Lirası	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01 Ocak-30 Eylül 2023	01 Ocak-30 Eylül 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		8.126.571	24.606.819
1.1.1 Alınan Faizler		222.991.715	142.959.523
1.1.2 Ödenen Faizler		(163.671.217)	(69.908.818)
1.1.3 Alınan Temettüleri		13.204	28.207
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		33.526.578	18.643.793
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		9.412.978	5.180.492
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.996.601	4.752.054
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(19.760.068)	(7.919.102)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7.117.400)	(17.510.347)
1.1.9 Diğer		(71.265.820)	(51.618.983)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		200.443.384	146.485.802
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(20.816.969)	(3.650.429)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		3.258.558	(75.723.452)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(579.682.577)	(349.459.388)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(37.378.240)	(11.162.847)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		38.636.629	14.342.667
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		725.991.293	591.059.897
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.147.135	15.212.941
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		65.287.555	(34.133.587)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		208.569.955	171.092.621
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(168.869.559)	(82.295.566)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(141.785)	(3.215.424)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	1.750
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(6.944.560)	(2.643.037)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		767.349	3.047.789
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(221.708.645)	(82.992.015)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		168.343.614	61.054.996
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(120.095.366)	(58.648.336)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10.909.834	1.098.711
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		47.782.866	14.181.815
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		24.974.597	13.634.328
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(25.987.597)	(21.134.823)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		49.700.000	21.800.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(904.134)	(117.690)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		28.710.489	750.481
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		116.193.751	103.729.351
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		229.305.437	110.121.556
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		345.499.188	213.850.907