

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

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



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şarhı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.010.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde ayrılmış olan toplam 2.840.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 12 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 12 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda yukarıda "Şartlı Sonucun Dayanağı" paragrafında açıklanan husus nedeniyle sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Kasım 2020



TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Mahmut KAÇAR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Bilgehan KURU
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Neslihan ARAS
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I. Bilanço-Varlıklar	4
II. Bilanço-Yükümlülükler	5
III. Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV. Kar veya Zarar Tablosu	7
V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu	9-10
VII. Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X. Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22-23
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23-24
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24-27
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-29
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-38
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-40
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-43
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	45-49
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	52-54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-68
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-74
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-79
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	82-91
---	-------

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın sermayesi 13.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 13.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

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

⁽¹⁾ Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Dağcan'ın yerine atanmış olup, 16 Haziran 2020 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

⁽²⁾ Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Bilmez'in yerine atanmış olup, 12 Haziran 2020 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	13.100.000	100	13.100.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.645 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 şube (31 Aralık 2019: yurt içinde 19 kurumsal şube, 67 girişimci şube, 1.643 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcalı ve Varna şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.758 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 24.350'dir (31 Aralık 2019: 24.563).

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş., Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu, Bankalararası Kart Merkezi, Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş., Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm 1)	Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		112.665.171	159.579.705	272.244.876	81.195.185	91.776.103	172.971.288
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		5.701.610	69.514.197	75.215.807	3.304.146	54.084.654	57.388.800
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	5.454.642	66.296.540	71.751.182	2.846.413	49.361.246	52.207.659
1.1.2 Bankalar	(4)	69.042	3.217.839	3.286.881	129.851	4.723.528	4.853.379
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		179.053	-	179.053	328.596	-	328.596
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.127	182	1.309	714	120	834
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	15.176.105	37.503	15.213.608	1.890.575	7.310	1.897.885
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.176.105	37.503	15.213.608	1.890.575	7.310	1.897.885
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	87.841.537	88.153.519	175.995.056	74.704.727	36.181.990	110.886.717
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		87.162.666	87.266.896	174.429.562	74.042.653	35.552.979	109.595.632
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		149.389	538.884	688.273	132.561	397.578	530.139
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		529.482	347.739	877.221	529.513	231.433	760.946
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	3.945.919	1.874.486	5.820.405	1.295.737	1.502.149	2.797.886
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		3.945.919	1.874.486	5.820.405	1.295.737	1.502.149	2.797.886
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		455.213.399	158.847.476	614.060.875	320.935.164	131.587.049	452.522.213
2.1 Krediler	(7)	461.654.313	141.863.364	603.517.677	329.429.223	118.553.528	447.982.751
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	11.886.073	17.034.331	28.920.404	4.480.563	13.069.520	17.550.083
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11.799.486	16.994.303	28.793.789	4.395.402	13.068.073	17.463.475
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		86.587	40.028	126.615	85.161	1.447	86.608
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		18.326.987	50.219	18.377.206	12.974.622	35.999	13.010.621
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	5.224.698	-	5.224.698	4.781.720	-	4.781.720
3.1 Satış Amaçlı		5.224.698	-	5.224.698	4.781.720	-	4.781.720
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		9.228.026	3.372.723	12.600.749	4.345.336	3.257.115	7.602.451
4.1 İştirakler (Net)	(9)	126.845	-	126.845	99.539	-	99.539
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		126.845	-	126.845	99.539	-	99.539
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	9.101.181	3.266.978	12.368.159	4.245.797	3.146.056	7.391.853
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		9.034.877	3.266.978	12.301.855	4.188.969	3.146.056	7.335.025
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		66.304	-	66.304	56.828	-	56.828
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	105.745	105.745	-	111.059	111.059
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	105.745	105.745	-	111.059	111.059
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	4.687.260	31.508	4.718.768	5.462.267	16.380	5.478.647
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		872.437	17.553	889.990	732.176	12.913	745.089
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		872.437	17.553	889.990	732.176	12.913	745.089
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		904.745	-	904.745	1.683	-	1.683
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		832.382	-	832.382	1.148.611	-	1.148.611
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(20)	8.253.765	3.957.711	12.211.476	3.187.722	1.316.767	4.504.489
VARLIKLAR TOPLAMI		597.881.883	325.806.676	923.688.559	421.789.864	227.966.327	649.756.191

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	339.079.212	305.587.975	644.667.187	241.031.548	206.219.425	447.250.973
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	667.530	37.020.835	37.688.365	4.462.415	30.066.075	34.528.490
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	68.281.437	24.561.949	92.843.386	28.801.883	20.473.527	49.275.410
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.742.265	13.911.089	15.653.354	3.279.260	9.826.766	13.106.026
4.1	Bonolar		731.575	-	731.575	2.268.570	279.678	2.548.248
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.010.690	13.911.089	14.921.779	1.010.690	9.547.088	10.557.778
V.	FONLAR		6.099.990	-	6.099.990	6.066.464	-	6.066.464
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		6.099.990	-	6.099.990	6.066.464	-	6.066.464
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	648.851	2.516.990	3.165.841	536.536	1.122.322	1.658.858
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		648.851	2.516.990	3.165.841	536.536	1.122.322	1.658.858
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	769.998	60.293	830.291	565.614	56.146	621.760
X.	KARŞILIKLAR	(9)	6.068.334	10.083	6.078.417	3.362.285	456.293	3.818.578
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.611.399	-	1.611.399	1.664.035	-	1.664.035
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		4.456.935	10.083	4.467.018	1.698.250	456.293	2.154.543
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	707.206	8.634	715.840	1.714.874	5.713	1.720.587
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	12.803.726	12.803.726	-	9.565.957	9.565.957
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	12.803.726	12.803.726	-	9.565.957	9.565.957
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	15.474.236	2.990.090	18.464.326	8.960.448	3.118.098	12.078.546
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	90.093.555	(5.415.719)	84.677.836	71.106.589	(1.042.047)	70.064.542
16.1	Ödenmiş Sermaye		13.100.000	-	13.100.000	6.100.000	-	6.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(764)	-	(764)	(571)	-	(571)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(764)	-	(764)	(571)	-	(571)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		7.479.581	(531.849)	6.947.732	5.728.837	123.518	5.852.355
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.786.288	(4.883.870)	(3.097.582)	807.677	(1.165.565)	(357.888)
16.5	Kâr Yedekleri		58.398.544	-	58.398.544	52.110.376	-	52.110.376
16.5.1	Yasal Yedekler		5.000.726	-	5.000.726	4.750.183	-	4.750.183
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		53.397.818	-	53.397.818	47.360.193	-	47.360.193
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		9.329.906	-	9.329.906	6.360.270	-	6.360.270
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3.240.720	-	3.240.720	173.382	-	173.382
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.089.186	-	6.089.186	6.186.888	-	6.186.888
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			529.632.614	394.055.945	923.688.559	369.887.916	279.868.275	649.756.191

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Besinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		144.545.336	373.076.915	517.622.251	138.892.389	301.480.421	440.372.810
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	41.201.036	100.399.608	141.600.644	39.120.560	80.704.053	119.824.613
1.1 Teminat Mektupları		40.749.350	70.158.381	110.907.731	38.884.228	52.376.336	91.260.564
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.176.092	15.254.562	16.430.654	1.045.669	12.331.455	13.377.124
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		34.560.679	38.697.036	73.257.715	33.271.753	38.990.248	72.262.001
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5.012.579	16.206.783	21.219.362	4.566.806	1.054.633	5.621.439
1.2 Banka Kredileri		122.588	8.702.602	8.825.190	9.724	8.192.527	8.202.251
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		122.588	8.701.674	8.824.262	6.517	8.187.488	8.194.005
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	928	928	3.207	5.039	8.246
1.3 Akreditifler		272.498	20.130.106	20.402.604	226.608	19.165.683	19.392.291
1.3.1 Belgeli Akreditifler		272.498	20.109.944	20.382.442	226.608	19.150.134	19.376.742
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	20.162	20.162	-	15.549	15.549
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		56.600	1.408.519	1.465.119	-	969.507	969.507
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		56.600	1.408.519	1.465.119	-	969.507	969.507
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alınması İçin Verilen Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		54.904.258	11.987.031	66.891.289	52.637.562	14.557.536	67.195.098
2.1 Cayılamaz Taahhütler	(1)	54.904.258	11.987.031	66.891.289	52.637.562	14.557.536	67.195.098
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alın-Satım Taahhütleri		50.124	6.982.029	7.032.153	2.091.236	11.505.500	13.596.736
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alın-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		3.150	-	3.150	7.500	-	7.500
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.863.406	2.583	14.865.989	11.842.898	2.120	11.845.018
2.1.5 Men. Kıymetleri İçin Verilen Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		4.556.581	-	4.556.581	3.695.596	-	3.695.596
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		22.523.391	-	22.523.391	24.220.013	-	24.220.013
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		72.272	-	72.272	36.161	-	36.161
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		12.835.334	5.002.419	17.837.753	10.744.158	3.049.916	13.794.074
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		48.440.042	260.690.276	309.130.318	47.134.267	206.218.832	253.353.099
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		48.440.042	260.690.276	309.130.318	47.134.267	206.218.832	253.353.099
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.430.514	5.965.204	9.395.718	3.854.913	6.418.511	10.273.424
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.163.544	2.540.920	4.704.464	1.626.296	3.507.008	5.133.304
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.266.970	3.424.284	4.691.254	2.228.617	2.911.503	5.140.120
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		44.136.734	253.850.261	297.986.995	43.277.330	199.771.811	243.049.141
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3.130.493	118.554.327	121.684.820	1.340.652	98.363.800	99.704.452
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		39.116.241	80.233.688	119.349.929	41.796.678	57.191.367	98.988.045
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		945.000	27.531.123	28.476.123	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		945.000	27.531.123	28.476.123	70.000	22.108.322	22.178.322
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	2.024	28.510	30.534
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	1.012	14.255	15.267
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	1.012	14.255	15.267
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		872.794	874.811	1.747.605	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	874.811	874.811	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		872.794	-	872.794	-	-	-
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)		2.074.603.521	316.481.121	2.391.084.642	1.907.087.847	238.577.007	2.145.664.854
IV. EMANET KIYMETLER		768.874.169	63.748.718	832.622.887	801.784.528	43.695.339	845.479.867
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		13.959.281	31.673.288	45.632.569	16.068.422	21.363.653	37.432.075
4.3 Tahsile Alınan Çekler		13.826.601	1.832.608	15.659.209	10.470.124	1.397.404	11.867.528
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		13.710.218	1.294.204	15.004.422	11.290.277	775.924	12.066.201
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		700.971.519	2.115	700.973.634	738.596.223	-	738.596.223
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		26.396.085	28.946.503	55.342.588	25.349.017	20.158.358	45.507.375
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	-	-	1.649
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.304.238.742	248.339.147	1.552.577.889	1.104.055.321	191.572.318	1.295.627.639
5.1 Menkul Kıymetler		2.563.481	1.596.683	4.160.164	2.446.267	1.146.602	3.592.869
5.2 Teminat Senetleri		14.503.604	2.136.030	16.639.634	15.642.486	1.989.052	17.631.538
5.3 Emtia		943.142	125.907	1.069.049	934.751	95.196	1.029.947
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1.046.069.106	159.086.176	1.205.155.282	877.668.953	124.665.021	1.002.333.974
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		240.154.200	85.365.957	325.520.157	207.357.655	63.654.787	271.012.442
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	28.394	33.603	5.209	21.660	26.869
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.490.610	4.393.256	5.883.866	1.247.998	3.309.350	4.557.348
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.219.148.857	689.558.036	2.908.706.893	2.045.980.236	540.057.428	2.586.037.664

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Besinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2019	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	49.769.522	49.074.577	17.536.490	16.309.326
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		38.482.661	39.403.638	13.442.177	13.747.015
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		119.974	405.358	54.881	116.253
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		42.386	269.449	10.234	72.563
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22	6.612	8	14
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.987.563	8.885.193	4.008.130	2.353.002
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		135.013	4.544	77.629	759
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.482.394	7.869.800	3.333.999	2.061.861
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.370.156	1.010.849	596.502	290.382
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		136.916	104.327	21.060	20.479
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	21.356.833	32.389.145	7.650.131	10.603.039
2.1	Mevduata Verilen Faizler		15.068.715	22.267.825	5.381.657	7.417.819
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		941.415	1.261.811	304.716	406.007
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.048.898	7.597.044	1.337.384	2.370.861
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.197.522	986.133	443.689	328.774
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		75.654	70.940	24.200	26.522
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.024.629	205.392	158.485	53.056
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		28.412.689	16.685.432	9.886.359	5.706.287
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.168.011	2.475.786	964.127	863.063
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.482.604	4.071.811	1.265.375	1.490.810
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		685.569	670.012	240.479	226.547
4.1.2	Diğer		2.797.035	3.401.799	1.024.896	1.264.263
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.314.593	1.596.025	301.248	627.747
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		804	1.151	162	303
4.2.2	Diğer		1.313.789	1.594.874	301.086	627.444
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1.113.605	1.059.898	72.603	29.414
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(7.041.047)	(6.281.478)	(4.255.187)	(1.786.695)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		4.816.233	62.435	2.179.506	32.028
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.769.040)	(6.723.469)	(1.047.163)	(2.151.558)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(8.088.240)	379.556	(5.387.530)	332.835
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2.221.369	1.134.098	645.299	307.647
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		26.874.627	15.073.736	7.313.201	5.119.716
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	7.148.723	3.271.586	2.213.773	1.432.742
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	2.039.770	4.364	17.799	1.336
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(6)	3.436.198	2.575.877	963.803	850.335
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	6.031.039	4.501.721	2.045.349	1.487.501
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8.218.897	4.720.188	2.072.477	1.347.802
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	8.218.897	4.720.188	2.072.477	1.347.802
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(2.129.711)	(876.014)	(492.520)	(319.229)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.345.576)	(1.830.518)	1.079.072	(1.165.847)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4.184.895)	(2.786.071)	(2.440.466)	(439.552)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.400.760	3.740.575	868.874	1.286.170
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	6.089.186	3.844.174	1.579.957	1.028.573
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		-	-	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.2	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	6.089.186	3.844.174	1.579.957	1.028.573
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,641	0,630	0,054	0,169

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-30 Eylül 2020	1 Ocak-30 Eylül 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6.089.186	3.844.174
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.644.317)	3.429.625
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.095.377	75.157
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(773.891)	(179.877)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	192.246	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.981.850	296.308
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(304.828)	(41.274)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.739.694)	3.354.468
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(3.512.428)	4.300.600
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	772.734	(946.132)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.444.869	7.273.799

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VLÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
					CARİ DÖNEM 30 Eylül 2020									
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(696.502)	153.797	1.638.082	-	(2.739.694)	-	-	-	6.089.186	4.444.869
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000
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	-	-	-	(193)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.288.168	(6.288.168)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.137.985	(6.137.985)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.183	(150.183)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	(764)	3.052.310	72.245	3.823.177	-	(3.097.582)	-	58.398.544	3.240.720	6.089.186	84.677.836

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI.ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM														
30 Eylül 2019														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(161.889)	-	237.046	-	3.354.468	-	-	-	3.844.174	7.273.799
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(102)	188.940	-	-	-	-	-	143.700	117.434	-	449.972
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.646.296	(14.646.296)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.574.793	(14.574.793)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.503	(71.503)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(585)	3.787.789	(57.499)	2.246.277	-	(3.075.441)	-	52.110.376	170.074	3.844.174	65.125.165

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		11.506.331	(4.844.716)
1.1.1 Alınan Faizler		46.249.823	44.753.398
1.1.2 Ödenen Faizler		(21.351.708)	(31.437.625)
1.1.3 Alınan Temettüleri		1.113.605	1.036.613
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.552.981	4.064.117
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.924.439	1.576.089
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.636.138	1.327.421
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.896.403)	(2.938.412)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.505.624)	(2.002.374)
1.1.9 Diğer		(16.216.920)	(21.223.943)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		46.118.922	12.454.342
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(9.212.103)	(703.007)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(15.826.972)	(6.318.938)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(117.991.916)	(45.475.208)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(8.235.171)	848.727
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.097.247	5.060.158
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		153.316.513	66.668.067
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(5.413.658)	(495.325)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		48.384.982	(7.130.132)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		57.625.253	7.609.626
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(66.579.292)	(16.247.574)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.037.482)	(1.750)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(283.599)	(674.223)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		836.227	233.044
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(101.175.397)	(29.003.823)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		42.144.008	15.231.468
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7.949.886)	(10.131.426)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		886.837	2.920.881
2.9 Diğer		-	5.178.255
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6.424.621	5.126.558
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.332.098	15.475.121
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(4.713.142)	(10.123.630)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		7.000.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(194.335)	(224.933)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3.581.557	546.879
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		1.052.139	(2.964.511)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		28.162.539	23.389.729
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		29.214.678	20.425.218

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde yapılması gereken düzeltmeleri dikkate almıştır. Gerçeğe uygun değerler ile izlenen bağlı ortaklıkları, birlikte kontrol edilen ortaklığı ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetleri için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 30 Eylül 2020 itibarıyla, Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, COVID-19 kaynaklı herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır. Ek olarak, Banka kurumsal, girişimci ve perakende kredi portföylerini ve bu portföylerdeki sektör dağılımlarını analiz etmiş, uzman görüşü kullanarak Covid-19 salgınından etkilendiği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. 2020 yılı içerisinde karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

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

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere öngörülen temerrüt tanımı 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaktadır.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

Kayıttan Düşme Politikası

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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 amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

IFRS 16 Uyarınca Yapılan Kiralamalar

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2020 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.066.536 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.038.524 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12,21	%12,15
Enflasyon	%7,50	%8,68

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 72.245 TL aktüeryal kazancı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımı

12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla; Banka Esas Sözleşmesi'nin Net Dönem Karının Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımına ilişkin 33. maddesi uyarınca; 6.186.888 TL tutarındaki net dönem karından BDDK'nın 2004/3 Sayılı Genelgesi uyarınca 1.277.304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 4.909.584 TL üzerinden %5 oranında (245.479 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 4.664.104 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS 16 gereği geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 222.285 TL'den, vergi karşılığı tutarı olan 48.903 TL ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e fıkrası kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 72.102 TL düşüldükten sonra kalan 101.280 TL üzerinden %5 oranında (5.064 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 96.216 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan ve özel bir fon hesabında izlenmesi gereken 72.102 TL'nin ise diğer yedeklere aktarılması kararlaştırıldı.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 106.903.166 TL (31 Aralık 2019: 83.636.178 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,19’dur (31 Aralık 2019: %17,02). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	58.398.544	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.268.025	-
Kar	9.329.906	-
Net Dönem Karı	6.089.186	-
Geçmiş Yıllar Karı	3.240.720	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	90.113.863	-
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	976.557	-
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	12.624	-
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	889.990	889.990
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.879.171	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	88.234.692	-
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	12.530.560	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	12.530.560	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	12.530.560	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	100.765.252	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	6.173.798	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6.173.798	-
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	6.173.798	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	106.939.050	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	106.939.050	-
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	35.884	-
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)	106.903.166	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	587.710.943	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,01	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,15	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,19	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,57	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,07	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) ^(**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,51	-
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	200.138	-
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	56.664	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	832.382	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	9.514.207	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.173.798	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	52.110.376	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.643.351	-
Kar	6.360.270	-
Net Dönem Karı	6.186.888	-
Geçmiş Yıllar Karı	173.382	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	71.231.385	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.166.843	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	20.164	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	745.089	745.089
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.932.096	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	69.299.289	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9.246.580	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	9.246.580	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	9.246.580	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	78.545.869	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.185.668	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.185.668	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5.185.668	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	83.731.537	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	83.731.537	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	95.359	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	83.636.178	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	491.404.718	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,10	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,98	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,02	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) ^(**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,60	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	180.672	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	90.883	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.148.611	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.185.668	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.185.668	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	12.531
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12.531
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği olacak tetikleyici olay/olaylar	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	84.677.836	70.064.542
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(12.624)	(20.164)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(889.990)	(745.089)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	6.173.798	5.185.668
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	12.530.560	9.246.580
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(35.884)	(95.359)
Diğer düzenlemeler	4.459.470	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	106.903.166	83.636.178

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metod kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
23.09.2020	7,6280	8,8988	5,4189	1,1957	0,8499	8,2571	5,7104	0,8088	9,7363	2,0339	7,2440
24.09.2020	7,5691	8,8089	5,3142	1,1835	0,8278	8,1625	5,6490	0,7896	9,6248	2,0181	7,1779
25.09.2020	7,5748	8,8026	5,3182	1,1824	0,8312	8,1581	5,6524	0,7912	9,6252	2,0196	7,1703
28.09.2020	7,7034	8,9714	5,4325	1,2052	0,8493	8,3011	5,7566	0,8107	9,8912	2,0539	7,2963
29.09.2020	7,7653	9,1103	5,5274	1,2239	0,8660	8,4351	5,7980	0,8239	9,9800	2,0704	7,3528
30.09.2020	7,6336	8,9504	5,4718	1,2027	0,8533	8,3092	5,7130	0,8159	9,8711	2,0352	7,2336

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
7,4758	8,8074	5,3984	1,1837	0,8450	8,1693	5,6529	0,8171	9,6753	1,9933	7,0802

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	28.734.139	27.326.639	10.235.762	66.296.540
Bankalar	792.109	1.926.075	499.473	3.217.657
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	37.503	15.099.228	15.136.731
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.877.191	79.157.406	118.922	88.153.519
Krediler ⁽³⁾	55.634.354	86.145.054	219.099	141.998.507
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.122.451	1.250.272	-	3.372.723
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.372.151	3.661.046	1.134	17.034.331
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	13.725	2.372	15.411	31.508
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.585	3.898	7.070	17.553
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	1.782.848	3.964.005	78.181	5.825.034
Toplam Varlıklar ⁽⁶⁾	111.335.553	203.474.270	26.274.280	341.084.103
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	12.482.247	897.051	223.433	13.602.731
Döviz Tevdiat Hesabı	129.032.998	117.521.025	45.431.221	291.985.244
Para Piyasalarına Borçlar	-	24.561.949	-	24.561.949
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.129.308	26.891.307	220	37.020.835
İhrac Edilen Menkul Değerler ⁽⁷⁾	12.803.726	13.911.089	-	26.714.815
Muhtelif Borçlar	1.753.217	102.134	14.919	1.870.270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	813.125	2.791.953	110.742	3.715.820
Toplam Yükümlülükler	167.014.621	186.676.508	45.780.535	399.471.664
Net Bilanço Pozisyonu	(55.679.068)	16.797.762	(19.506.255)	(58.387.561)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁴⁾	56.026.171	(40.208.778)	22.494.693	38.312.086
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	64.827.422	61.050.267	23.623.492	149.501.181
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.801.251	101.259.045	1.128.799	111.189.095
Gayrinakdi Krediler	42.136.814	50.048.487	8.214.307	100.399.608
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	89.048.642	127.705.243	11.744.891	228.498.776
Toplam Yükümlülükler	131.167.995	128.509.449	20.110.556	279.788.000
Net Bilanço Pozisyonu	(42.119.353)	(804.206)	(8.365.665)	(51.289.224)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁴⁾	44.304.336	(12.237.928)	9.701.530	41.767.938
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	50.670.614	62.729.032	10.593.739	123.993.385
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.366.278	74.966.960	892.209	82.225.447
Gayrinakdi Krediler	32.279.847	41.797.633	6.626.573	80.704.053

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %95,35'i Altın, %1,71'i GBP, %0,77'si SAR, %0,46'sı IQD ve kalan %1,71'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %83,89'u Altın, %7,50'si GBP, %3,16'sı CHF, %1,16'sı DKK, %2,15'i SAR ve kalan %2,14'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,51'i Altın, %1,97'si GBP, %2,23'ü SAR, %0,93'ü IQD ve kalan %3,36'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %77,67'si Altın, %11,07'si GBP, 4,94'ü CHF, %1,79'u DKK, %1,38'i SAR ve kalan %3,15'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların 15.099.228 TL (31 Aralık 2019: 1.856.094 TL) karşılığı Diğer YP bakiyesi altına endeksli tahvillerden kaynaklanmaktadır.

(3) Verilen kredilerin 133.169 TL (31 Aralık 2019: 108.045 TL) karşılığı ABD Doları ve 52.193 TL (31 Aralık 2019: 74.099 TL) karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

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

(5) Diğer aktifler içerisindeki 7.163 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

(7) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Önceki Dönem – 30 Eylül 2019	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(1.993.233)	(2.119.716)	(57.182)	(172.283)
Avro	(14.196)	(224.985)	64.886	(146.062)
Diğer Para Birimleri	7.024	7.024	12.997	12.997
Toplam (Net) (**)	(2.000.405)	(2.337.677)	20.701	(305.348)

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Önceki Dönem – 30 Eylül 2019	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	1.993.233	2.119.716	57.182	172.283
Avro	14.196	224.985	(64.886)	146.062
Diğer Para Birimleri	(7.024)	(7.024)	(12.997)	(12.997)
Toplam (Net) (**)	2.000.405	2.337.677	(20.701)	305.348

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.800.120	-	-	-	-	67.950.313	71.750.433
Bankalar	1.649.260	34.550	61.815	-	-	1.540.696	3.286.321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.914.589	1.499.504	9.392.134	2.398.965	8.416	-	15.213.608
Para Piyasalarından Alacaklar	179.053	-	-	-	-	-	179.053
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.149.603	21.842.664	45.942.030	60.402.712	38.827.102	830.945	175.995.056
Verilen Krediler ⁽³⁾	141.428.948	50.138.379	116.738.720	222.512.227	51.072.647	3.253.455	585.144.376
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40.186	46.450	9.880.831	14.996.507	3.952.525	-	28.916.499
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	473.552	2.595.315	1.726.879	127.929	1.093.946	37.185.592	43.203.213
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	157.635.311	76.156.862	183.742.409	300.438.340	94.954.636	110.761.001	923.688.559
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.696.816	8.686.895	68.124	-	-	2.289.873	32.741.708
Diğer Mevduat	274.034.290	93.043.279	42.453.761	1.980.361	-	200.413.788	611.925.479
Para Piyasalarına Borçlar	85.937.039	4.007.907	1.544.032	1.354.408	-	-	92.843.386
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10.979.534	10.979.534
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	302.870	611.479	4.096.411	23.446.320	-	-	28.457.080
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.146.885	8.538.042	9.463.370	6.929.753	610.315	-	37.688.365
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.387.932	1.141.190	249.932	1.086.513	6.230.555	98.956.885	109.053.007
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	395.505.832	116.028.792	57.875.630	34.797.355	6.840.870	312.640.080	923.688.559
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	125.866.779	265.640.985	88.113.766	-	479.621.530
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(237.870.521)	(39.871.930)	-	-	-	(201.879.079)	(479.621.530)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	3.676.269	179.380	10	-	-	3.855.659
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(490.195)	-	-	-	(1.015.345)	-	(1.505.540)
Toplam Pozisyon	(238.360.716)	(36.195.661)	126.046.159	265.640.995	87.098.421	(201.879.079)	2.350.119

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem ⁽⁴⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	7,00
Bankalar	4,30	0,50	-	13,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	7,13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,86	4,75	-	10,00
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,64	5,28	5,95	10,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,90	7,47	-	10,33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,19	0,25	-	11,80
Diğer Mevduat	0,43	1,77	-	9,84
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,36	-	11,60
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,08	4,87	-	14,56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,63	2,72	-	10,96

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

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

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	178.841	178.841	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte ve gerçeğe uygun değeri tespit edilemeyenler için maliyet gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olarak dikkate alınmaktadır.

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

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte ve gerçeğe uygun değeri tespit edilemeyenler için maliyet gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olarak dikkate alınmaktadır.

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

Kredi riski standart yöntem göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 178.841 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 153.641 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

1. Likidite Riski

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 18 Eylül 2020 haftasında 255,19; toplam için ise 4 Eylül 2020 haftasında 128,51 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 28 Ağustos 2020 haftasında gerçekleşen 490,86 ve toplam için 24 Temmuz 2020 haftasında gerçekleşen 140,94 tür (31 Aralık 2019: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 29 Kasım 2019 haftasında 433,12; toplam için ise yine 29 Kasım 2019 haftasında 122,43 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 25 Ekim 2019 haftasında gerçekleşen 544,10 ve toplam için 20 Aralık 2019 haftasında gerçekleşen 143,69'dur).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			154.159.331	67.379.763
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	398.295.803	199.207.083	33.901.755	19.920.708
İstikrarlı mevduat	118.556.502	-	5.927.825	-
Düşük istikrarlı mevduat	279.739.301	199.207.083	27.973.930	19.920.708
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	200.708.570	73.979.027	95.920.631	38.561.710
Operasyonel mevduat	12.833.753	579.287	3.208.438	144.822
Operasyonel olmayan mevduat	160.068.818	63.364.070	71.004.794	28.448.160
Diğer teminatsız borçlar	27.805.999	10.035.670	21.707.399	9.968.728
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	75.160.192	8.736.834	7.929.634	3.925.853
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.268.503	2.199.578	2.268.503	2.199.578
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar			-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	72.891.689	6.537.256	5.661.131	1.726.275
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler			-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	49.774.527	34.573.339	2.878.049	1.728.667
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			140.630.069	64.136.938
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar			-	-
Teminatsız alacaklar	36.658.207	17.664.875	25.363.052	13.675.754
Diğer nakit girişleri	1.342.214	30.317.472	1.342.214	30.317.472
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	38.000.421	47.982.347	26.705.266	43.993.226
			Ust Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			154.159.331	67.379.763
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			113.924.803	21.489.840
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			135,32	313,54

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

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

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, 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 portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	25.823.324	45.927.109	-	-	-	-	-	71.750.433
Bankalar	1.540.696	1.649.260	34.550	61.815	-	-	-	3.286.321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.897.498	1.499.504	9.392.132	2.416.058	8.416	-	15.213.608
Para Piyasalarından Alacaklar	-	179.053	-	-	-	-	-	179.053
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.443.236	3.981.026	20.347.768	93.596.437	55.938.316	688.273	175.995.056
Verilen Krediler	-	22.839.808	57.412.033	163.574.973	261.476.218	76.587.890	3.253.454	585.144.376
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	40.186	46.450	2.625.169	14.996.508	11.208.186	-	28.916.499
Diğer Varlıklar	7.144.823	486.174	3.043.493	2.214.322	127.929	1.050.446	29.136.026	43.203.213
Toplam Varlıklar⁽²⁾	34.508.843	74.462.324	66.017.056	198.216.179	372.613.150	144.793.254	33.077.753	923.688.559
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.289.873	21.696.816	8.686.895	68.124	-	-	-	32.741.708
Diğer Mevduat	200.413.788	274.003.928	92.927.552	42.417.736	2.159.486	2.989	-	611.925.479
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	822.752	1.887.856	16.995.110	13.927.909	4.054.738	-	37.688.365
Para Piyasalarına Borçlar	-	85.937.039	4.007.907	1.544.032	1.354.408	-	-	92.843.386
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	-	302.870	611.479	4.096.411	23.446.320	-	-	28.457.080
Muhtelif Borçlar	2.902.778	8.076.756	-	-	-	-	-	10.979.534
Diğer Yükümlülükler	6.950.672	2.085.973	1.158.989	249.932	1.086.513	7.841.954	89.678.974	109.053.007
Toplam Yükümlülükler	212.557.111	392.926.134	109.280.678	65.371.345	41.974.636	11.899.681	89.678.974	923.688.559
Likidite Açığı	(178.048.268)	(318.463.810)	(43.263.622)	132.844.834	330.638.514	132.893.573	(56.601.221)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(681.035)	813.669	1.896.939	10	320.535	-	2.350.118
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	84.903.836	30.262.091	10.754.548	7.740	1.335.880	-	127.264.095
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	85.584.871	29.448.422	8.857.609	7.730	1.015.345	-	124.913.977
Gayri nakdi Krediler	45.112.339	4.514.830	11.148.028	41.201.100	33.923.753	5.700.594	-	141.600.644
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	30.976.792	57.575.805	35.074.827	176.698.811	236.308.550	87.583.983	25.537.423	649.756.191
Toplam Yükümlülükler	131.645.361	257.768.740	82.222.782	62.036.598	33.238.720	10.336.154	72.507.836	649.756.191
Likidite Açığı	(100.668.569)	(200.192.935)	(47.147.955)	114.662.213	203.069.830	77.247.829	(46.970.413)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	143.676	(34.663)	(88.465)	670.218	18.825	-	709.591
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	71.356.363	24.683.220	6.719.809	1.357.756	735.875	-	104.853.023
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	71.212.687	24.717.883	6.808.274	687.538	717.050	-	104.143.432
Gayri nakdi Krediler	40.586.579	5.911.961	10.856.336	33.280.829	24.150.009	5.038.899	-	119.824.613

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

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %8,62 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %9,32). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	884.237.746	632.454.602
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.014.280)	(2.509.960)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	878.223.466	629.944.642
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.499.533	2.569.958
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.784.596	1.625.888
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	8.284.129	4.195.846
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	14.249.707	8.795.288
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	14.249.707	8.795.288
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	215.003.549	180.614.425
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	215.003.549	180.614.425
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	96.115.073	76.774.417
Toplam risk tutarı	1.115.760.851	823.550.201
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,62	9,32

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	yükümlülüğü Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	480.144.912	418.483.426	38.411.593
2	Standart yaklaşım	480.144.912	418.483.426	38.411.593
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5.806.093	5.751.999	464.488
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.806.093	5.751.999	464.488
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	7.952.865	4.416.689	636.229
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	54.365.680	27.461.275	4.349.254
17	Standart yaklaşım	54.365.680	27.461.275	4.349.254
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	39.441.393	35.291.329	3.155.311
20	Temel gösterge yaklaşımı	39.441.393	35.291.329	3.155.311
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	587.710.943	491.404.718	47.016.875

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	11.152.229	16.306.959	6.288.910	15.884.508	136.916	49.769.522
Kredilerden Alınan Faizler	11.152.229	16.306.959	6.288.910	4.734.563	-	38.482.661
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	42.386	-	42.386
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	10.987.563	-	10.987.563
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	119.996	136.916	256.912
Faiz Giderleri	9.215.298	4.747.307	-	6.293.945	1.100.283	21.356.833
Mevduata Verilen Faizler	9.215.298	4.747.307	-	1.106.110	-	15.068.715
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	941.415	-	941.415
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	3.048.898	-	3.048.898
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.197.522	-	1.197.522
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	1.100.283	1.100.283
Net Faiz Geliri/Gideri	1.936.931	11.559.652	6.288.910	9.590.563	(963.367)	28.412.689
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.800.568	1.362.787	91.534	(828.355)	(258.523)	2.168.011
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.800.568	1.362.787	91.534	3.869	223.846	3.482.604
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	832.224	482.369	1.314.593
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.113.605	-	1.113.605
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(7.041.047)	-	(7.041.047)
Diğer Faaliyet Gelirleri	38.455	177.637	18.548	3.984	1.982.745	2.221.369
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	2.088.209	4.076.151	984.363	-	-	7.148.723
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	20.670	2.019.100	2.039.770
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	3.436.198	3.436.198
Diğer Faaliyet Giderleri	2.482.233	59.969	52.808	-	3.436.029	6.031.039
Net Faaliyet Karı / Zararı	(794.488)	8.963.956	5.361.821	2.818.080	(8.130.472)	8.218.897
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(2.129.711)	(2.129.711)
Net Dönem Karı / Zararı	(794.488)	8.963.956	5.361.821	2.818.080	(10.260.183)	6.089.186
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	15.213.608	-	15.213.608
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	3.465.374	-	3.465.374
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	175.995.056	-	175.995.056
Krediler	174.785.749	310.583.975	81.472.525	18.302.127	-	585.144.376
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	28.916.500	-	28.916.500
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	5.820.405	-	5.820.405
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	12.600.749	-	12.600.749
Diğer Varlıklar	10.183	5.096.269	117.382	66.688.688	24.619.969	96.532.491
Bölüm Varlıkları Toplamı	174.795.932	315.680.244	81.589.907	327.002.507	24.619.969	923.688.559
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	428.644.988	144.791.803	-	32.825.688	38.404.708	644.667.187
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.165.841	-	3.165.841
Alınan Krediler	-	-	-	37.688.365	-	37.688.365
Para Piyasalarına Borçlar	9.841	45.459.689	-	47.373.856	-	92.843.386
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15.653.354	-	15.653.354
Karşılıklar	-	1.376.182	-	-	4.702.235	6.078.417
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	38.914.173	38.914.173
Özkaynaklar	-	-	-	-	84.677.836	84.677.836
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	428.654.829	191.627.674	-	136.707.104	166.698.952	923.688.559

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem – 30 Eylül 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	10.597.061	18.560.319	6.099.298	13.713.572	104.327	49.074.577
Kredilerden Alınan Faizler	10.597.061	18.560.319	6.099.298	4.146.960	-	39.403.638
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	269.449	-	269.449
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	8.885.193	-	8.885.193
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	411.970	104.327	516.297
Faiz Giderleri	14.287.829	5.691.152	-	12.133.832	276.332	32.389.145
Mevduata Verilen Faizler	14.287.829	5.691.152	-	2.288.844	-	22.267.825
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.261.811	-	1.261.811
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	7.597.044	-	7.597.044
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	986.133	-	986.133
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	276.332	276.332
Net Faiz Geliri/Gideri	(3.690.768)	12.869.167	6.099.298	1.579.740	(172.005)	16.685.432
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.260.323	1.535.308	85.748	(1.372.010)	(33.583)	2.475.786
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.260.323	1.535.308	85.748	8.830	181.602	4.071.811
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	1.380.840	215.185	1.596.025
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.059.898	-	1.059.898
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(6.281.478)	-	(6.281.478)
Diğer Faaliyet Gelirleri	29.619	135.097	20.924	4.202	944.256	1.134.098
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	831.464	1.904.752	535.370	-	-	3.271.586
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	1.064	3.300	4.364
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	2.575.877	2.575.877
Diğer Faaliyet Giderleri	1.618.164	39.760	43.660	-	2.800.137	4.501.721
Net Faaliyet Karı / Zararı	(3.850.454)	12.595.060	5.626.940	(5.010.712)	(4.640.646)	4.720.188
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(876.014)	(876.014)
Net Dönem Karı / Zararı	(3.850.454)	12.595.060	5.626.940	(5.010.712)	(5.516.660)	3.844.174
BÖLÜM VARLIKLARI						
31 Aralık 2019						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.897.885	-	1.897.885
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.181.653	-	5.181.653
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	110.886.717	-	110.886.717
Krediler	117.853.602	229.969.949	70.408.159	16.742.789	-	434.974.499
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	17.547.714	-	17.547.714
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.797.886	-	2.797.886
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.602.451	-	7.602.451
Diğer Varlıklar	18.767	4.479.822	150.770	45.640.968	18.577.059	68.867.386
Bölüm Varlıkları Toplamı	117.872.369	234.449.771	70.558.929	208.298.063	18.577.059	649.756.191
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
31 Aralık 2019						
Mevduat	317.327.558	82.904.436	-	31.398.883	15.620.096	447.250.973
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.658.858	-	1.658.858
Alınan Krediler	-	-	-	34.528.490	-	34.528.490
Para Piyasalarına Borçlar	6.649	26.580.217	-	22.688.544	-	49.275.410
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) Karşılıkları	-	-	-	13.106.026	-	13.106.026
Diğer Yükümlülükler	-	1.086.387	-	-	2.732.191	3.818.578
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	30.053.314	30.053.314
Özkaynaklar	-	-	-	-	70.064.542	70.064.542
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	317.334.207	110.571.040	-	103.380.801	118.470.143	649.756.191

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.733.740	2.857.886	2.066.402	2.071.843
T.C. Merkez Bankası	3.720.602	62.968.086	780.011	44.730.986
Diğer	300	470.568	-	2.558.417
Toplam	5.454.642	66.296.540	2.846.413	49.361.246

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

T.C. Merkez Bankası, 2019 yılında yaptığı değişikliklerle Türk lirası ve yabancı para zorunlu karşılık oranları ile Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenecek faiz/nema oranını Türk lirası cinsi nakdi kredilerin yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirmiştir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %1-%7 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5-%24 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.577.048	17.178.308	672.664	15.680.915
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.525	-	-
Diğer ⁽¹⁾	143.554	45.788.253	107.347	29.050.071
Toplam	3.720.602	62.968.086	780.011	44.730.986

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 3.950 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 232.513 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 3.376.979 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2019: Zorunlu karşılıklar ve 3.373 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 160.297 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 3.317.307 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	15.044.188	-
Toplam	15.044.188	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	246.115	2.106	156.547	33.478
Swap İşlemleri	3.699.804	1.872.380	1.139.190	1.468.650
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	21
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.945.919	1.874.486	1.295.737	1.502.149

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	1.185.216	2.118	14.990
Yurtdışı	69.042	2.032.623	127.733	4.708.538
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	69.042	3.217.839	129.851	4.723.528

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	74.158.565	50.605.054
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	55.555.705	30.536.506
Toplam	129.714.270	81.141.560

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	181.135.071	112.464.458
Borsada İşlem Gören	180.826.586	112.263.419
Borsada İşlem Görmeyen	308.485	201.039
Hisse Senetleri	718.091	554.295
Borsada İşlem Gören	509.497	376.498
Borsada İşlem Görmeyen	208.594	177.797
Değer Azalma Karşılığı (-)	5.858.106	2.132.036
Toplam	175.995.056	110.886.717

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ⁽¹⁾⁽²⁾	605.514	-	452.130	-
Toplam	605.514	-	452.130	-

(1) Yukarıdaki tabloya 4.197 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 4.228 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 17.613 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 22.557 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	460.336.672	23.662.013	13.855.440	-
İşletme Kredileri	272.026.396	12.631.863	13.672.090	-
İhracat Kredileri	3.805.115	797.378	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.859.528	8.840.106	-	-
Tüketici Kredileri	164.115.949	1.183.128	179.698	-
Kredi Kartları	14.499.740	204.823	3.652	-
Diğer	1.029.944	4.715	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾⁽²⁾	74.713.062	1.372.574	1.252.562	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	10.760.864	3.966.837	770.859	-
Toplam	545.810.598	29.001.424	15.878.861	-

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.992.926	-	1.346.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6.807.036	-	3.397.684

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	759.648	162.594.068	163.353.716
Konut Kredisi ⁽²⁾	6.437	91.475.649	91.482.086
Taşıt Kredisi	7.205	906.503	913.708
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	746.006	70.211.916	70.957.922
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.061	62.980	64.041
Konut Kredisi	-	8.504	8.504
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.061	54.476	55.537
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	8.099.593	199.648	8.299.241
Taksitli	2.611.319	187.558	2.798.877
Taksitsiz	5.488.274	12.090	5.500.364
Bireysel Kredi Kartları-YP	644	-	644
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	644	-	644
Personel Kredileri-TP	17.681	419.804	437.485
Konut Kredisi	-	129	129
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	17.681	419.675	437.356
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	160.781	7.238	168.019
Taksitli	62.508	7.000	69.508
Taksitsiz	98.273	238	98.511
Personel Kredi Kartları-YP	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.623.533	-	1.623.533
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	10.662.951	163.283.738	173.946.689

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.530.414	109.486.227	112.016.641
İşyeri Kredisi	1.149	669.955	671.104
Taşıt Kredisi	41.797	1.467.906	1.509.703
İhtiyaç Kredisi	2.487.468	107.348.366	109.835.834
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	12.768	36.310.461	36.323.229
İşyeri Kredisi	-	52.634	52.634
Taşıt Kredisi	-	2.223	2.223
İhtiyaç Kredisi	12.768	36.255.604	36.268.372
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.180.654	58.958	6.239.612
Taksitli	2.579.449	58.958	2.638.407
Taksitsiz	3.601.205	-	3.601.205
Kurumsal Kredi Kartları-YP	689	-	689
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	689	-	689
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	706.446	-	706.446
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	9.430.971	145.855.646	155.286.617

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5 Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	561.798.186	413.792.927
Yurtdışı Krediler	13.394.137	9.922.017
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	15.498.560	11.577.320
Toplam	590.690.883	435.292.264

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.812.118	2.288.776
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.812.118	2.288.776

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	136.633	548.928
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	794.054	1.491.663
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.642.652	6.223.453
Toplam	9.573.339	8.264.044

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	46	140.010	483.542
Yeniden Yapılandırılan Krediler	46	140.010	483.542
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72.597	199.997	259.471
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72.597	199.997	259.471

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.807.761	3.172.929	7.709.797
Dönem İçinde İntikal (+)	1.288.718	387.679	613.618
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.541.610	3.732.655
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.541.610	3.732.655	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	225.208	794.694	1.133.806
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	329.661	1.574.869	10.922.264
Karşılık (-)	136.633	794.054	8.642.652
Bilançodaki Net Bakiyesi	193.028	780.815	2.279.612

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.407	2.140	36.140
Karşılık Tutarı (-)	724	1.371	34.804
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.683	769	1.336
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	655	698	28.293
Karşılık Tutarı (-)	187	426	26.653
Bilançodaki Net Bakiyesi	468	272	1.640

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	193.028	780.815	2.279.612
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	329.661	1.574.869	10.774.160
Karşılık Tutarı (-)	136.633	794.054	8.494.548
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	193.028	780.815	2.279.612
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	148.104
Karşılık Tutarı (-)	-	-	148.104
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.258.833	1.681.266	1.486.344
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.807.761	3.172.929	7.563.830
Karşılık Tutarı (-)	548.928	1.491.663	6.077.486
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.258.833	1.681.266	1.486.344
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	145.967
Karşılık Tutarı (-)	-	-	145.967
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	9.795	36.189	151.572
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	22.252	90.296	651.967
Karşılık Tutarı (-)	12.457	54.107	500.395
Önceki Dönem (Net)	103.300	139.371	54.580
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	150.292	271.159	203.749
Karşılık Tutarı (-)	46.992	131.788	149.169

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.386.367	1.950.037	1.989.088	2.104.824
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.386.367	1.950.037	1.989.088	2.104.824

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8.339.920	14.661.197	2.021.297	10.404.413
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.339.920	14.661.197	2.021.297	10.404.413

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	28.717.705	17.427.402
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	76.084	36.073
Toplam	28.793.789	17.463.475

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28.920.404	17.550.083
Borsada İşlem Görenler	28.793.789	17.463.475
Borsada İşlem Görmeyenler	126.615	86.608
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	28.920.404	17.550.083

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	17.550.083	10.254.639
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.307.272	562.552
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	7.949.886	10.608.138
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(886.837)	(3.875.246)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	28.920.404	17.550.083

⁽¹⁾ Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	8,81	8,81
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	10,00	9,09
3	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	22,22	15,43
4	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	20,00
5	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	33,34
6	Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.	Akhisar/Manisa	32,60	32,60

	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	272.800	217.454	85.960	6.665	-	35.413	28.503	-
2	368.400	215.441	197.473	4.781	-	43.190	26.579	-
3	5.979.969	1.121.097	148.569	120.682	56.598	73.109	149.385	-
4	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
5	82.474	49.867	17.248	1.497	-	1.852	12.627	-
6	120.953	(1.427.655)	165.892	705	-	(339.200)	(172.237)	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

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

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

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli / Türkiye	66,66	85,00
8	Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli / Türkiye	85,00	85,00
9	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
10	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
11	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	100,00	99,91
12	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	100,00	99,58
13	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	100,00	100,00
14	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
15	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
16	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	569.981	319.573	4.583	42.604	-	205.549	62.204	-	-
2	131.487	119.833	3.461	7.053	-	48.087	26.771	-	-
3	46.111.646	3.314.462	295.084	1.664.730	280.470	138.382	210.150	3.277.972	-
4	4.848.152	4.080.694	4.093.325	2.303	-	49.979	25.321	4.738.386	-
5	910.651	909.210	1.206	19.919	-	40.386	101.524	912.389	-
6	78.906	15.508	4.199	926	-	(372)	(4.521)	-	-
7	835.296	124.486	353.498	1.553	-	28.341	9.816	-	-
8	48.120	1.765	5.980	-	-	(2.735)	(1.851)	-	-
9	12.286.062	2.289.861	29.885	227.343	984	64.669	87.692	1.689.179	-
10	4.681.328	295.777	62.372	85.006	-	5.865	4.538	276.932	-
11	879.997	331.510	12.781	51.455	411	25.016	19.759	268.876	-
12	2.006.790	603.202	65.382	97.971	-	70.960	26.482	435.713	-
13	1.260.224	321.809	89.975	48.403	2.110	3.746	6.428	228.372	-
14	666.062	152.058	10.535	18.724	1.104	2.540	866	115.791	-
15	303.500	133.963	15.970	8.815	2.852	1.097	6.345	113.798	-
16	735.955	237.931	16.414	38.566	-	26.796	35.564	138.316	-

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için maliyet değerleri gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

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

(3) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 30 Haziran 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Haziran 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Eylül 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.335.025	7.394.408
Dönem İçi Hareketler	4.966.830	(59.383)
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	2.499.959	106.806
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2.065
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	3.138.300	325.990
Değer Azalma Karşılıkları (-)	671.429	364.273
Transfer (-)	-	129.971
Dönem Sonu Değeri	12.301.855	7.335.025
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

(3) Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.544.950	5.178.895
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	5.756.905	2.156.130

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	6.614.791	18.001	9.541	125.559	55.112

(1) 30 Eylül 2020 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 10.183 TL (31 Aralık 2019: 18.767 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.096.269 TL (31 Aralık 2019: 4.479.822 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 117.382 TL (31 Aralık 2019: 150.770 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.223.834 TL (31 Aralık 2019: 4.649.359 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 864 TL (31 Aralık 2019: 2.390 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Buna göre, Ziraat Sigorta A.Ş. hisseleri için Banka'ya ödenecek bedel beher pay başına 18,63 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 931.220.550,00 TL (tam TL) 'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. hisseleri için Banka'ya ödenecek bedel ise beher pay başına 23,00 TL (tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 1.839.448.000,00 TL (tam TL) 'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Söz konusu satış sonrası 2.495.459 TL geçmiş yıl gelirlerine kaydedilmiş olup, adı geçen şirketlerden cari dönemde 1.039.688 TL temettü geliri elde edilmiştir.

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	5.391.246	685.790	1.259.272	139.260	257.561	-	7.733.129
Birikmiş Amortisman (-)	993.926	96.236	877.862	45.632	237.397	-	2.251.053
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.429	-	-	-	-	-	3.429
Net Defter Değeri	4.393.891	589.554	381.410	93.628	20.164	-	5.478.647
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.393.891	589.554	381.410	93.628	20.164	-	5.478.647
Dönem İçi Değişimler (Net)	(884.321)	122.984	(28.416)	37.415	(7.541)	-	(759.879)
- Maliyet	(979.284)	156.856	73.005	68.379	3.599	-	(677.445)
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(96.914)	33.872	101.421	30.964	11.140	-	80.483
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.951	-	-	-	-	-	1.951
Y. dışı İst Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	4.411.962	842.646	1.332.276	207.639	261.161	-	7.055.684
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	897.012	130.108	979.283	76.596	248.537	-	2.331.536
Değer Düşüş Karşılığı (-)	5.380	-	-	-	-	-	5.380
Kapanış Net Defter Değeri	3.509.570	712.538	352.993	131.043	12.624	-	4.718.768

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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.

19. Finansal Varlıklar İçin Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	749	512
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	560	322
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.904	2.369
Diğer Varlıklar	70.986	25.755
Toplam	76.199	28.958

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	55.789.104	-	6.667.573	81.520.985	22.555.822	2.018.636	6.088.118	216.236	174.856.474
Döviz Tevdiat Hesabı	79.860.385	-	18.502.157	95.593.080	15.336.897	10.286.658	34.200.621	8.716	253.788.514
Yurtiçinde Yer. K.	66.169.461	-	17.471.760	80.945.870	9.599.570	4.395.980	11.243.783	6.850	189.833.274
Yurtdışında Yer. K.	13.690.924	-	1.030.397	14.647.210	5.737.327	5.890.678	22.956.838	1.866	63.955.240
Resmî Kur. Mevduatı	13.603.320	-	33.649.945	9.189.203	674.173	141.523	3.458	-	57.261.622
Tic. Kur. Mevduatı	16.845.864	-	20.901.576	25.228.053	428.447	2.374.955	431.229	-	66.210.124
Diğ. Kur. Mevduatı	2.463.755	-	2.903.310	14.209.791	1.140.003	399.895	287.283	-	21.404.037
Kıymetli Maden DH	31.851.360	-	610.170	4.857.167	477.159	348.397	260.455	-	38.404.708
Bankalar Mevduatı	2.289.873	-	18.710.135	4.456.693	1.457.366	5.756.694	70.947	-	32.741.708
TCMB	1.986	-	-	-	-	-	-	-	1.986
Yurtiçi Bankalar	238.909	-	18.650.328	187.070	-	-	-	-	19.076.307
Yurtdışı Bankalar	1.498.894	-	59.807	4.269.623	1.457.366	5.756.694	70.947	-	13.113.331
Katılım Bankaları	550.084	-	-	-	-	-	-	-	550.084
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	202.703.661	-	101.944.866	235.054.972	42.069.867	21.326.758	41.342.111	224.952	644.667.187

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	117.782.903	97.647.381	57.008.696	45.079.450
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	84.800.960	60.512.530	128.550.659	75.967.350
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	1.921.387	1.381.203	592.891	263.633
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 566.807 TL ve 29.696 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 227.092 TL ve 16.176 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 518 TL (31 Aralık 2019: 536 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu prim tutarı, Bankaların yurtdışı şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 150 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 1.327.557 TL (31 Aralık 2019: 1.553.917 TL) dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	49.404	39.051
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	37.073	20.948
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	268.931	10.394	128.419	20.630
Swap İşlemleri	371.667	2.506.596	408.117	1.101.684
Futures İşlemleri	8.253	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-
Toplam	648.851	2.516.990	536.536	1.122.322

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	431.907	4.718.104	4.088.885	3.576.251
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	235.623	32.302.731	373.530	26.489.824
Toplam	667.530	37.020.835	4.462.415	30.066.075

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	431.126	2.538.325	4.088.115	1.682.486
Orta ve Uzun Vadeli	236.404	34.482.510	374.300	28.383.589
Toplam	667.530	37.020.835	4.462.415	30.066.075

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %69,79'u mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	68.281.437	-	28.801.883	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	67.939.348	-	28.179.581	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	332.250	-	615.654	-
Gerçek Kişiler	9.839	-	6.648	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	24.561.949	-	20.473.527
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	24.561.949	-	20.473.527
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	68.281.437	24.561.949	28.801.883	20.473.527

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	731.575	-	2.268.570	279.678
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	13.911.089	1.010.690	9.547.088
Toplam	1.742.265	13.911.089	3.279.260	9.826.766

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	26.750	13.641	23.822	12.856
1-4 Yıl Arası	615.729	338.737	521.476	270.506
4 Yılda Fazla	769.778	477.913	646.786	338.398
Toplam	1.412.257	830.291	1.192.084	621.760

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 270.770 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.066.536 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2019: 265.511 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.038.524 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.010.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 2.840.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 37.000 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.376.182 TL'dir (31 Aralık 2019: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 952.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde gider yazılan, 122.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 830.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 37.000 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.086.387 TL'dir).

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 120.895 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 50.500 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 110.166 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 42.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 11.283 TL'dir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 939.810 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11.283	939.810
Menkul Sermaye İradı Vergisi	355.721	340.458
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.355	3.059
BSMV	186.632	250.846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	73.654	7.251
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.500	11.164
Diğer	72.680	127.132
Toplam	711.825	1.679.720

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	52	48
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	69	65
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	45	15.201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	75	22.271
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	1	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	2	1
İşsizlik Sigortası – Personel	1.257	1.093
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.514	2.187
Diğer	-	-
Toplam	4.015	40.867

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	12.803.726	-	9.565.957
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	12.803.726	-	9.565.957
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	12.803.726	-	9.565.957

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	13.100.000	6.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin 13.100.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 15 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilmiş, 27 Mayıs 2020 tarih ve 10084 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
21.05.2020	7.000.000	7.000.000	-	-

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	2.061.782	(939.445)	34.241	(172.810)
Değerleme Farkı	1.786.288	(4.883.870)	807.677	(1.165.565)
Kur Farkı	2.262.057	-	2.008.638	-
Toplam	6.110.127	(5.823.315)	2.850.556	(1.338.375)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	7.032.153	13.596.736
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	3.150	7.500
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	14.865.989	11.845.018
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	4.556.581	3.695.596
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	22.523.391	24.220.013
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	72.272	36.161
Diğer Cayılamaz Taahhütler	17.837.753	13.794.074
Toplam	66.891.289	67.195.098

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

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 1.376.182 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 1.086.387 TL).

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	110.907.731	91.260.564
Akreditifler	20.402.604	19.392.291
Banka Kredileri	8.825.190	8.202.251
Cirolar	1.465.119	969.507
Toplam	141.600.644	119.824.613

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	66.773.597	67.879.220
Avans Teminat Mektupları	19.743.313	15.303.379
Geçici Teminat Mektupları	3.171.459	2.456.525
Gümrük Teminat Mektupları	1.580.178	1.552.648
Diğer Teminat Mektupları	19.639.184	4.068.792
Toplam	110.907.731	91.260.564

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.733.525	441.107
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	10.216.111	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.517.414	441.107
Diğer Gayrinakdi Krediler	124.867.119	119.383.506
Toplam	141.600.644	119.824.613

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	32.605.811	5.876.850	33.194.671	6.208.967
Kısa Vadeli Kredilerden	6.454.838	409.344	10.638.163	593.680
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	25.531.199	5.467.498	21.882.812	5.615.250
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	619.774	8	673.696	37
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	91.929	-
Yurtiçi Bankalardan	7.274	261	124.088	257
Yurtdışı Bankalardan	19.484	15.367	27.165	26.010
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	26.758	15.628	243.182	26.267

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	133.872	1.141	2.645	1.899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.276.924	2.205.470	6.640.260	1.229.540
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	713.312	656.844	627.728	383.121
Toplam	8.124.108	2.863.455	7.270.633	1.614.560

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	157.972	161.968

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	201.319	740.096	328.478	933.333
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	158.306	130.336	263.655	152.194
Yurtdışı Bankalara	43.013	609.760	64.823	781.139
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	201.319	740.096	328.478	933.333

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	123.596	342.371

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	293.684	903.838	351.673	634.460

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.069.956	1.389	-	213	-	-	1.071.558
Tasarruf Mevduatı	-	357.096	4.840.815	2.115.574	186.187	761.875	15.259	8.276.806
Resmî Mevduat	314	730.301	322.003	41.708	98.613	235	-	1.193.174
Ticari Mevduat	71	1.128.550	1.155.334	34.051	346.107	51.914	-	2.716.027
Diğer Mevduat	-	164.049	464.201	116.690	74.386	18.780	-	838.106
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	385	3.449.952	6.783.742	2.308.023	705.506	832.804	15.259	14.095.671
Yabancı Para								
DTH	1.093	88.934	515.575	51.611	63.173	201.732	5	922.123
Bankalar Mevduatı	11	7.002	13.802	5.028	7.936	772	-	34.551
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1.304	11.279	1.248	1.394	1.145	-	16.370
Toplam	1.104	97.240	540.656	57.887	72.503	203.649	5	973.044
Genel Toplam	1.489	3.547.192	7.324.398	2.365.910	778.009	1.036.453	15.264	15.068.715

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2.128.616	8.640	4.043	376	404	-	2.142.079
Tasarruf Mevduatı	-	318.201	9.123.010	2.000.488	399.774	752.300	6.652	12.600.425
Resmî Mevduat	369	475.735	544.276	105.473	256.324	417	-	1.382.594
Ticari Mevduat	127	955.322	1.488.808	105.826	527.595	38.936	-	3.116.614
Diğer Mevduat	7	144.199	457.693	378.600	141.109	70.333	-	1.191.941
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	503	4.022.073	11.622.427	2.594.430	1.325.178	862.390	6.652	20.433.653
Yabancı Para								
DTH	740	243.384	923.954	108.473	92.842	309.485	1	1.678.879
Bankalar Mevduatı	13	114.554	8.815	13.155	4.127	6.100	-	146.764
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	283	6.669	751	349	477	-	8.529
Toplam	753	358.221	939.438	122.379	97.318	316.062	1	1.834.172
Genel Toplam	1.256	4.380.294	12.561.865	2.716.809	1.422.496	1.178.452	6.653	22.267.825

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	120.201.398	72.332.764
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.827.140	68.094
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.131.222	2.788.267
Kambiyo İşlemlerinden Kar	110.243.036	69.476.403
Zarar (-)	127.242.445	78.614.242
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10.907	5.659
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8.900.262	9.511.736
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	118.331.276	69.096.847

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 1.594.082 TL tutarındaki gelirlerden ve 158.132 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2019: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 665.423 TL tutarındaki gelirlerden ve 83.485 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır)

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	7.148.723	3.271.586
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	748.763	226.263
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.611.787	597.841
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.788.173	2.447.482
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	20.670	1.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	20.670	1.064
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	2.019.100	3.300
Toplam	9.188.493	3.275.950

(*) Cari dönemde ayrılan 2.010.000 TL tutarındaki serbest karşılık giderini de içermektedir (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır) (Dipnot Beşinci Bölüm II.9.3).

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	221.439	128.310
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	295.263	295.339
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	73.266	61.896
Ozkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.844.617	1.991.677
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	55.808	90.827
Bakım ve Onarım Giderleri	90.636	71.566
Reklam ve İlan Giderleri	159.379	151.127
Diğer Giderler	2.538.794	1.678.157
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.038	14.631
Diğer (1)	2.594.416	2.009.868
Toplam	6.031.039	4.501.721

(1) 1.008.117 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 736.553 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2019: 721.894 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 625.263 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	28.412.689	16.685.432
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.168.011	2.475.786
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.221.369	1.134.098
Temettü Gelirleri	1.113.605	1.059.898
Ticari Kar/Zarar (Net)	(7.041.047)	(6.281.478)
Personel Gideri (-)	3.436.198	2.575.877
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	7.148.723	3.271.586
Diğer Karşılık Giderleri (-)	2.039.770	4.364
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6.031.039	4.501.721
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	8.218.897	4.720.188

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 2.129.711 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.345.576 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 784.135 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderlerinden oluşmaktadır (Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam 876.014 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.830.518 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 954.504 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.089.186 TL'dir (30 Eylül 2019: 3.844.174 TL'dir).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Cari Dönem	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler							
Dönem Başı Bakiyesi		2.288.776	3.494.736	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		1.812.118	5.488.203	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		157.972	763	-	-	-	-

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		
	Önceki Dönem	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler							
Dönem Başı Bakiyesi		2.535.527	5.669.093	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		2.288.776	3.494.736	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽¹⁾		161.968	1.187	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2019 tarihindeki tutarı göstermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		3.721.383	2.711.172	-	-	-	-
Dönem Sonu		1.184.181	3.721.383	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri ⁽¹⁾		123.596	342.371	-	-	-	-

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2019 tarihindeki tutarı göstermektedir.

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.161.358	1.209.831	-	-	-	-
Dönem Sonu	791.280	1.161.358	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	80.951	(78.248)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 11.121 TL'dir (30 Eylül 2019: 9.531TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2014 yılında kullanılan ve 30 Eylül 2020 itibarıyla bilançoda ikinci aşamada izlenen 1.155 milyon USD tutarındaki kredi, Banka lehine devir ve temlik edilen bono (Loan Note) ile 22 Ekim 2020 tarihinde kapatılmıştır.

Banka'nın ortaklıkları arasında bulunan Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin satışına ilişkin olarak görüşmelere başlanması kararlaştırılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 4 Kasım 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2020 yılının 2. çeyreğinde yoğun bir şekilde yaşadığımız Covid-19 salgınının olumsuz etkilerini sınırlamak üzere uygulamaya alınan genişleyici para ve maliye politikalarının devam ettiği 3. çeyrekte, ekonomilerin yeniden açılmasıyla toparlanmanın belirginleştiği görüldü. Ancak salgında ikinci dalga yaşanma ihtimali nedeniyle belirsizliklerin sürdüğü de görülmektedir. Yüksek belirsizlik ortamının sürmesi nedeniyle özellikle büyük ekonomilerde ek mali teşvik beklentileri canlılığını korumaktadır.

Aşı çalışmaları hız kazansa da hali hazırda güvenli ve etkili bir aşının yokluğunda koronavirüs vaka sayılarında artışın sürmesi, Brexit süreci, ABD seçimleri ve jeopolitik gelişmeler 2008 yılındaki Küresel Finans Krizi'nden daha hassas bir dönemin içerisinde bulunmamıza neden oluyor. Belirsizliğin olduğu bu ortamda merkez bankaları para politikalarını yeniden şekillendirmeye başlarken ek mali teşvikler de gündemdeki yerini korumaktadır. ABD Merkez Bankası (Fed), yeni politika çerçevesiyle enflasyona duyarlılığını hafifleterek faizlerin düşük seviyelerde uzun süre korunacağına dair mesajını güçlendirdi. Avrupa Merkez Bankası da Fed tarzı bir enflasyon stratejisi izleyebileceğine yönelik sinyaller vermeye başladı.

Koordineli adımlarla yurt içinde salgının oluşturduğu olumsuzluklarla mücadele hem sağlık alanında hem de ekonomik anlamda devam etti. Emsallerine nazaran düşük kamu borç stoku sayesinde bütçedeki alan salgınla mücadelede etkin bir şekilde kullanılırken, istihdam piyasasına yönelik destekler sürdü. Salgından olumsuz etkilenen sektörlere yönelik destekleyici uygulamalar gerçekleştirilirken kamu bankaları aracılığıyla uygun vade ve faiz oranları ile ihtiyaç duyulan alanlarda önemli bir finansman sağlandı.

Bu çerçevede, Türkiye ekonomisi normalleşme süreci ve destekleyici finansal koşullarla 3. çeyrekte arz ve talep yönünden V tipi güçlü bir toparlanma sergiledi. İhracatın salgın öncesi seviyelere döndüğü, elektrik tüketiminde son bir yılın rekorunun kırıldığı, sanayi üretiminde öngörülerden hızlı bir iyileşme gerçekleştiği, iç talebin canlandığı ve harcamaların salgın öncesi seviyeyi geçtiği görülmektedir. Bu gelişmeler sayesinde oldukça olumsuz gelişmelerin yaşandığı 2020 yılını yataya yakın bir büyüme ile sonlandırabileceğimiz öngörülmektedir.

Kamu bankaları, salgının en olumsuz etkilerinin görüldüğü 2. çeyrekte artırdıkları desteklerini 3. çeyrekte de sürdürdü. Ziraat Bankası da seçici kredi politikası ile yerli üretim, cari denge, istihdam, tarım gibi ülke ekonomisine en yüksek katma değer sağlayacak alanlarda uygun koşullarda tasarlanan finansman destek paketleri ile ekonomimize katkısını sürdürdü. Böylece toplam tutar olarak önemli düzeyde artırılmış olan kredilerin katma değerinin de artırılması yoluyla daha etkin bir kredi politikası izlenmiştir.

Ziraat Bankası, verimlilik odaklı bir anlayışla, her zaman her yerde ekonomimize daha fazla katkıda bulunma ilkesi ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Salgın nedeniyle oldukça olumsuz geçen 2. çeyrekte 2020 yılının 3. çeyreği salgının olumsuz etkilerinin nispeten azalmaya başladığı, küresel ekonomilerde salgın öncesi dönemlere dönüş adımlarının atılmaya başlandığı bir dönem olmuştur. Salgının olumsuzluklarına karşı alınan önlemler, uygulanan para ve maliye politikaları ile 2020 yılında dünyada ekonomik büyüme sağlayacak ender ekonomilerden biri olacağımız öngörülmektedir.

2020 yılının 9 aylık döneminde toplam nakdi kredilerimiz %35 oranında artarak 604 milyar TL'ye, aktif toplamımız ise %42 artış ile 924 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ziraat Bankası sürdürülebilir bir şekilde ekonomimize daha fazla katkıda bulunmaya devam etmektedir. Bilançosunun %65'i nakdi kredilerden oluşan bir banka olarak kredilerde sektörün lider bankası olmayı sürdürüyoruz. Bu çerçevede 2020 yılının 9 aylık döneminde kredilerde sağladığımız artışı TL ağırlıklı olarak gerçekleştirdik. Seçici bir kredi politikası ile istihdam ve cari dengeye daha fazla katkıda bulunacak sektörlere ağırlık verdik. Finansmana en fazla ihtiyaç duyan, üretim ve istihdamda önemli paya sahip KOBİ'lere yönelik olarak uygun koşullarda finansman desteği sağladık. Yerli üretimi ve istihdamı desteklemek amacıyla finansman çözümleri tasarlayıp müşterilerimize sunduk. Salgından olumsuz etkilenen tüm sektörlerde destek olurken olumsuz etkilenen sektörlerin başında gelen turizme yönelik de destek sağladık. Kredilerimizi tabana yaygın ve en fazla sayıda işletmeye ulaşacak şekilde kullanılmayı hedefledik. Böylece 9 aylık dönemde TL kredilerde, orta ölçekli bir bankanın bilanço büyüklüğüne denk bir büyüme sağlarken bu artışın ekonomiye en fazla katma değer artışı oluşturmasını da sağladık.

Her sektöre destek olurken Bankamız için her zaman öncelikli sektör olan tarımın finansmanında da seçici kredi politikamızı sürdürdük. Seracılık, yerli üretimin artırılması, ithalatın azaltılması, mekanizasyonun artırılması, değer zincirinin kurulması, işletmelerin ekonomik ölçeğe ulaştırılması gibi tarımın katma değerinin artırılmasına yönelik finansman çözümlerini sunmaya devam ettik. Ayrıca gittikçe daha fazla önem kazanan gıda enflasyonuna bir çözüm olması amacıyla "Üretici Finansman Sistemi" uygulanmaya başlanmıştır. Bu finansman çözümlerinin yanı sıra "Genç Çiftçi Akademisi" kapsamında üniversiteler ile işbirliği içerisinde eğitimler devam ederken "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesini uygulamaya koyduk.

Bilançonun finansmanında mevduat ana fonlama kaynağı olmaya devam etmektedir. Gerek yurt dışındaki şube ve iştirak banka ağıımız gerekse de yaygın muhabir ağıımız ile müşterilerimizin dış ticaret işlemlerinde önemli bir pay alınırken uluslararası para ve sermaye piyasalarından kaynak temin etmeye devam etmekteyiz.

Çalışma ortamının hem çalışanlarımız hem de müşterilerimiz için uygun ve sağlıklı olması amacıyla sürekli olarak iyileştirmeler yapmayı sürdürüyoruz. Önlemlerimizi sıkılaştırarak pandemi döneminde şubelerimizi açık tuttuk. Sadece hizmet alanlarının geliştirilmesi değil müşterilerimizin Bankamıza daha hızlı ve etkin ulaşımı için dijital bankacılık uygulamalarını da geliştirmeye devam ediyoruz. Salgın döneminde yaklaşık 4 milyona yakın müşterimize, dijital kanallardan başvuru olarak bireysel destek kredisi kullandırdık.

Bankamız, değişen koşul ve ihtiyaçlara cevap verecek şekilde Bankacılık faaliyetlerini etkin bir şekilde sürdürmektedir.

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Kurumsal Profil

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

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

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

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

- Yurt içi ve yurt dışındaki 1.758 şubesi,
- 24.350 çalışanı,
- Yurt içi ve yurt dışındaki ATM'leri,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon Bankacılığı,
- SMS Bankacılığı

ile üstün ve kaliteli hizmet sunmaktadır.

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

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

IV. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 13.100.000.000 TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler

VARLIKLAR (Milyon TL)	30.09.2020	31.12.2019
Nakit ve Nakit Benzerleri	75.216	57.389
Menkul Değerler Cüzdanı	220.129	130.335
Nakdi Krediler (Brüt)	603.518	447.983
Diğer Aktifler	24.826	14.049
Toplam Varlıklar	923.689	649.756
YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	30.09.2020	31.12.2019
Mevduat	644.667	447.251
Mevduat Dışı Kaynaklar	158.989	106.476
Diğer Pasifler	35.355	25.964
Özkaynaklar	84.678	70.065
Toplam Yükümlülükler	923.689	649.756
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	30.09.2020	30.09.2019
Net Faiz Geliri	28.413	16.685
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.168	2.476
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.221	1.134
Diğer Faaliyet Giderleri	6.031	4.502
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	7.149	3.272
Net Kar/Zarar	6.089	3.844
RASYOLAR (%)	30.09.2020	31.12.2019
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18,19	17,02
Özkaynak / Toplam Varlıklar	9,2	10,8
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	65,3	68,9
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,1	2,8
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	8,1	8,8

VI. 2020 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Derecelendirme Kuruluşları

Kredi derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings tarafından 01.09.2020 tarihinde Banka Uzun Vadeli Yerel Para Tahvil kredi not görünümü 'Durağan'dan 'Negatif'e güncellenmiş olup not seviyeleri ise teyit edilmiştir.

Kredi derecelendirme kuruluşu Moody's tarafından 15.09.2020 tarihinde Banka Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat kredi notu 'B3'den 'Caa1'e indirilmiş ve ilgili not görünümü negatif olarak belirlenmiştir. Aynı zamanda Banka'nın Uzun Vadeli Yerli ve Yabancı Para Karşı Taraf Risk notları B1'den B2'ye ve Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi notu B1(cr)'den B2(cr)'ye revize edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2020 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Derecelendirme Kuruluşları

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B+	Eylül 2020
	Görünüm	Negatif	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	BB-	
	Görünüm	Negatif	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA	
	Görünüm	Durağan	
	Destek	4	
	Destek Derecelendirme Tabanı	B	
	Finansal Kapasite Notu	b+	
Moody's	Görünüm	Negatif	Eylül 2020
	Uzun Vadeli Mevduat- YP	caa1	
	Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat- TL	B2	
	Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Tahvil- YP	B2	
	Uzun Vadeli Tahvil-TL	B2	
	Temel Kredi Notu	caa1	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -	Ekim 2019
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)	
	Desteklenme Notu	1	
	Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2020 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım Sektörünün Finansmanı

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

Sözleşmeli üretim modeli, kontrollü örtü altı tarımı, yerli üretimin artırılması, özellikle de ithalatın azaltılmasını sağlayacak ürünlerin üretimlerinin artırılması, hayvancılık işletmelerinin ekonomik ölçeğe ulaştırılması, atıl işletme kapasitelerinin değerlendirilmesi, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, tarımda verimliliği artırmak için teknoloji kullanımına yönelik çalışmalar, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler Bankanın hedef üretim konuları arasında öne çıkmaktadır.

Tarım sektörünün finansmanına 75,4 milyar TL kredi

2020 yılının ilk üç çeyreğinde Banka kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak yaklaşık 414 bin müşteriye 41,9 milyar TL kredi kullanılmış olup portföye 36 binin üzerinde yeni müşteri kazandırılmıştır.

Banka kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi 2020 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 75,4 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı yaklaşık 683 bin kişiye ulaşmıştır. Diğer taraftan, 2020 yılının ilk dokuz ayında muhtelif kurumlar tarafından sağlanan fonlardan, ilgili kurumlarca belirlenen toplam 961 kişiye yapılan 58 milyon TL tutarındaki kredi ödemesine aracılık edilmiştir. 2020 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla aracılık edilen fon kaynaklı kredi ödemelerinin bakiyesi 1,9 milyar TL, müşteri sayısı yaklaşık 70 bindir. Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2020 yılı dokuzuncu ay sonu itibarıyla 77,3 milyar TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı 752 bini aşmıştır.

Bankanın tarımsal kredi portföyünün %34'ü yatırım kredilerinden, %66'sı işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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

2020 yılının ilk dokuz ayında tarım sektöründe faaliyet gösteren yaklaşık 243 bin üretici ve firmaya 27,8 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

Tarımsal Kredi Paketleri

2019 yılında uygulamaya konulan ve halen devam eden;

- **Seracılık Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılının ilk dokuz ayında yaklaşık 10 bin üreticiye 2,5 milyar TL kredi kullanılmış; paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 5,5 milyar TL'ye, üretici sayısı yaklaşık 18 bine,
- **Soya Fasulyesi, Mısır ve Ayçiçeği Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılının ilk dokuz ayında 16 binin üzerinde üreticiye 1,6 milyar TL kredi kullanılmış; paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 2,8 milyar TL'ye, üretici sayısı 26 binin üzerine,

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2020 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarımsal Kredi Paketleri (Devamı)

- **Kendi Yemini Yetiştiren Hayvancılık İşletmeleri Kredi Paketi** dahilinde 2020 yılının ilk dokuz ayında 21 binin üzerinde üreticiye 2,2 milyar TL kredi kullanılmış, paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullanılan kredi miktarı 3,6 milyar TL'ye üretici sayısı 35 binin üzerine ulaşmıştır.

Böylece, 2019-2020 yıllarında söz konusu kredi paketleri kapsamında, kredi kullanılan üretici sayısı yaklaşık 80 bin kişi, toplam kredi miktarı 11,9 milyar TL olmuştur.

2020 yılında bu paketlere yenileri eklenmiş,

- Tarımsal üretimin sürdürülebilirliğinin ve gıda arzı güvenliğinin her zamankinden daha ön plana çıktığı pandemi sürecinde, ülkemizdeki tarımsal üretimin aksamaması; üreticilerin tarımsal üretim faaliyetlerinde kullandıkları tarımsal elektrik ve tarımsal sulama aboneliklerinden kaynaklanan birikmiş borçlarının makul bir süreye yayılarak ödenmesinin sağlanması amacıyla, Bankaca Birikmiş Tarımsal Elektrik ve Sulama Borcu Kapama Kredisi ürünü ihdas edilmiştir. Bu krediyle üreticiler, birikmiş tarımsal elektrik ve sulama borçlarını 36 aya varan vadeyle ve uygun faiz oranıyla ödeme imkanı bulmaktadır. Mayıs ayı sonunda uygulamaya konulan söz konusu kredi ürününden dört aylık süre zarfında yaklaşık 3,1 milyon TL tutarında kullanım gerçekleşmiştir.
- Küçükbaş hayvancılık konusunda faaliyet gösteren işletmelerin ölçeklerinin büyütülmesi, atıl işletme kapasitelerinin üretime kazandırılması, yerli koyun ırklarıyla bölgesel kalkınmanın sağlanması, yurt içinde doğan dişi hayvanlara talebi artırarak bir yandan pazar oluşturulurken bir yandan da hayvan ithalatının azaltılması ve küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerinin çeşitlendirilmesi amacıyla "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" Projesi uygulamaya konmuştur. Eylül ayı başında uygulamaya konan Proje kapsamında bir aylık süre zarfında, 14 valilikçe protokol talebinde bulunulmuş, 9 valilikle protokol imzalanmış, 2 valiliğin hinterlandında faaliyet gösteren toplam 209 üreticiye 19.452 baş hayvanın alımına yönelik olarak 24,6 milyon TL tutarında kredi kullanılmıştır.

Genç Çiftçi Akademisi

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2020 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Risk Yönetimi

Ziraat Bankası'nda risk yönetimi faaliyetleri, BDDK mevzuatı ve Basel düzenlemeleri çerçevesinde;

Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesini, çalışan kalitesinin ve kullanılan bilgi teknolojilerinin sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara ulaştırılmasını hedeflemektedir.

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

"Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi" kapsamında, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanmasına ilişkin modelleme çalışmalarında sona yaklaşılmıştır. Bu kapsamda istatistiksel segment çalışmaları, öncül veri analizleri iyileştirmeleri ve temerrüt tanımı çalışmaları nihai hale getirildikten sonra Temerrüt Olasılığı(PD) modellemesi tamamlanmıştır. Bireysel ve Kurumsal Portföy Temerrüt Tutarı (EAD) modelleri tamamlanmış olup, dokümantasyon aşamasına geçilmiştir. Temerrüt Halinde Kayıp (LGD) ve Gayrinakdi Kredi Portföyü Temerrüt Tutarı (EAD) modelleri geliştirme sürecinin sonuna gelmiş olup dokümantasyon aşamasına geçilecektir. Proje kapsamında Basel 3 gelişmiş yöntemlere uygun kalitede özellikle sermaye tahsisi ve kredi fiyatlaması süreçleri için kredi riski parametrelerinin hesaplanması hedeflenmektedir.

IRB modellerinin validasyonu ve TFRS-9 entegrasyonu projesi kapsamında IRB model validasyonları ve TFRS-9 karşılık hesaplamalarında kullanılacak makroekonomik modelleme çalışmalarına başlanmıştır.

VII. Diğer Önemli Gelişmeler

Küresel pandemiden normalleşme sürecine geçiş doğrultusunda sosyal hayatın canlanması ile müşterilerin oluşacak finansman ihtiyaçlarının uygun şartlarda karşılanmasının yanı sıra yerli üretim yapan firmaların desteklenmesi amacıyla Sosyal Hayatı Destek Katkı Paylı Faturalı Kredi Paketi ve Sosyal Hayatı Destek Faturalı Kredi Paketi oluşturulmuştur. Devam etmekte olan kampanyada, Katkı Paylı Faturalı Kredi Paketi ile yaklaşık binin üzerinde kişiye toplam 17 milyon TL kullanılırken, Faturalı Kredi Paketi ile 1350 kişiye toplam 25 milyon TL kullanılmıştır.

Banka kurumsal müşterilerinin ekonomik faaliyetlerini olumlu etkileyecek temel ihtiyaçlarının uygun koşullarda finanse edilebilmesi amacıyla Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı kredi imkanı sağlayan "İşe Devam Kredi Desteği Paketi" ve ticari faaliyetlerinde çek ödeme aracını kullanan, çek keşidecisi kurumsal müşterilerin ticari faaliyetlerini devam ettirebilmelerine katkıda bulunmak, ödemekle yükümlü oldukları çek bedellerini uygun finansman kaynağı kullanarak ödeyebilmelerine imkan sağlamak üzere Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı "Çek Ödeme Destek Paketi" kredi ürünleri kullanılmaya devam etmektedir. Üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 97 binin üzerinde müşteriye 50,1 milyar TL İşe Devam Destek Kredisi, 2 binin üzerinde müşteriye 832 milyon TL Çek Ödeme Destek Kredisi kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

Küresel çapta toplum sağlığını tehdit eden, ülkemiz de dahil olmak üzere birçok ülkeye yayılan koronavirüs salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşması muhtemel aksaklıklara karşı alınan normalleşme önlemleri kapsamında; salgından doğrudan olarak etkilenen turistik restoran/kafeterya işletmelerinin ihtiyaçlarının uygun koşulda finanse edilebilmesi amacıyla Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı kredi imkanı sağlayan Turistik Restoran-Kafeterya İşletmeleri Destek Kredi Paketi devreye alınmış ve bu kapsamda 2020 üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 20 milyar TL üzerinde kredi kullandırımı yapılmıştır.

2020 üçüncü çeyrek sonu itibarıyla, banka kurumsal kredi kartı Bankkart Başak'ta 618 bin kart sayısı ve toplam 6,1 milyar TL risk bakiyesine ulaşılmıştır.

Banka'nın 2020 üçüncü çeyrek dönemi sonu itibarıyla kredi kartı adedi 8,5 milyon, kredi kartı adet pazar payı %11,5 ve aylık ciro pazar payı yaklaşık % 7,9 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi ise 38,3 milyona ulaşmış olup, %21,8 aylık alışveriş ciro pazar payı ile bankanın sektör liderliği devam etmiştir.

Banka'nın 2020 üçüncü çeyrek dönemi sonu itibarıyla üye iş yeri sayısı 719 bin, toplam terminal sayısı 600 bin adettir. Üye iş yeri üçüncü çeyrek toplam cirosu ise 53 milyar olup, Banka'nın 2020 Ağustos ayı ciro pazar payı % 15,97 olarak gerçekleşmiştir.

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

Tanıtım Faaliyetleri

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

Banka, ülkemizin sosyo-kültürel ve ekonomik kalkınmasına yaptığı katkıları pekiştirmek ve kalıcı bir eser daha bırakmak amacıyla, tamamlandığında İstanbul'un en büyük kütüphanesi olacak Medeniyet Üniversitesi Kütüphanesi'nin kurulmasına destek olmuştur. Kütüphane "İstanbul Medeniyet Üniversitesi Ziraat Bankası Kütüphanesi" adıyla hizmet verecektir. Önemli bir sosyal sorumluluk projesi olarak addedilen İstanbul Medeniyet Üniversitesi Ziraat Bankası Kütüphanesi'nin 2020 yılı sonunda bitirilmesi planlanmaktadır.

Ziraat Bankası 2019 Entegre Faaliyet Raporu LACP'de, "Ticari Bankalar" kategorisinde Platin, "Finansal Şirketler Grubu" kategorisinde Altın olmak üzere toplamda 10 ödüle layık görülmüş olup, bu başarı sosyal medya aracılığı ile kamuoyuna duyurulmuştur.

Uluslararası standartlarda başarılı kuruluşları, proje ve çalışmaları ödüllendiren, dünyanın saygın uluslararası iş ödülleri programı olan Stevie Awards'da Ziraat Bankası, "Dinlemezsen" adlı reklam filmi ile Gümüş Stevie, "2019 Entegre Faaliyet Raporu" ile Bronz Stevie, "www.ziraatbank.com.tr" web sitesi ile Bronz Stevie ve OPI (Operasyonda İnovasyon) uygulaması ile Bronz Stevie ödülünün sahibi olmuştur. Ayrıca Ziraat Bankası "İyi Yaşam Markaları/Good Life Brands" araştırmasında üst üste 2. kez Banka kategorisinin kazananı olmuştur.

Kültürel Değerler Korunuyor

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

Sanata Destek Bir Ziraat Geleneğidir

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi “Sanat İçin Sanatın İçinde” sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, tüm sanat dallarında çeşitli etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir. Ziraat Bankası sanata verdiği desteği Kuğulu, Tünel ve Çukurambar Sanat Galerileri ile sürdürmektedir. 2020 yılı üçüncü ara dönemde Ankara Kuğulu ve İstanbul-Tünel sanat galerileri koronavirüs salgını nedeniyle geçici olarak sanatçı/sanatseverlerin sergi ve ziyaretlerine kapatılmıştır. Ankara Next Level AVM içerisinde yer alan Çukurambar Sanat Galerisi Covid-19 salgın kapsamında alınan sıkı önlemler çerçevesinde, sosyal mesafe kurallarına uygun olarak yeniden sanatseverlerin ziyaretine açılmıştır.

Kültür ve sanata destek olmayı görev bilen Banka ve Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü işbirliği ile hayata geçirilen Devlet Tiyatroları Ziraat Sahnesi tiyatro severlerin hizmetindedir.

İlk Bankacılık Müzesi Ziraat'ten

Cumhuriyetin hemen her aşamasına bizzat tanık olan Ziraat Bankası'nın köklü geçmişinin sergilendiği Ziraat Bankası Müzesi Türkiye'nin ilk bankacılık müzesidir.

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

Modern müzecilik anlayışı doğrultusunda dijital unsurlarla zenginleşen Müzemiz, koronavirüs salgını nedeniyle geçici olarak ziyaretçilere kapatılmıştır.

Üç boyutlu görüntüleme teknolojisiyle tüm bölümleri ve detayları dijital ortama aktararak hazırlanan ve Banka internet sitesi üzerinden erişilen Ziraat Bankası Müzesi Sanal Turu ile Müze bilgisayar ve cep telefonu aracılığı ile de adım adım gezilebilecek ve deneyimlenebilecektir.

Sanal turda Müzede sergilenen obje ve efemeralar (tarihi belge/evrak) hakkında bilgi ve görsellere yer verildiği gibi, Ziraat Bankası Sanat koleksiyonuna ait eserler de özel teknikler kullanılarak hazırlanan uygulama sayesinde ultra yüksek çözünürlükte en ince ayrıntısına kadar yakınlaştırarak inceleyebilme fırsatı sunmaktadır.

Dijital Platformlar ve Saha Araştırmaları

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

Müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterilen sosyal medya kanallarında, Facebook sayfasında sektörde en etkin banka konumuna gelerek 2020 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 2,3 milyon kullanıcıya beğeni ve takipçiye ulaşılmış olup, 460 bine yakın takipçiye sahip Twitter, 200 binin üzerinde takipçisiyle Instagram, 75 milyon üzerinde izlenme sayısı YouTube sayfası ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Banka'nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

.....