

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017

Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

31 Ekim 2017

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

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

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 17 Şubat 2017 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 9 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda yukarıda "şartlı sonucun dayanağı" bölümünde açıklanan gerekçe nedeniyle sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

31 Ekim 2017
İstanbul, Türkiye

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

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

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

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Ali KIRBAŞ
Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Raporlama ve Veri Yönetimi
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
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	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. 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	15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	25
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78
--	----

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 yetkisine 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 5.600.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 5.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (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	5.600.000	100	5.600.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 89 Girişimci Şube, 38 Girişimci Dinamik Şube, 1.627 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.779 Şube (31 Aralık 2016: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 76 Girişimci Dinamik Şube, 1.606 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönnyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 23 şube ve genel toplamda 1.802 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Bankanın personel sayısı 24.558'dir (31 Aralık 2016: 25.015).

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/09/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	7.330.164	31.156.980	38.487.144	7.541.324	31.625.773	39.167.097
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.147.007	349.231	1.496.238	1.209.019	475.772	1.684.791
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.147.007	349.231	1.496.238	1.209.019	475.772	1.684.791
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7.861	4.782	12.643	12.855	4.549	17.404
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	1.139.146	344.449	1.483.595	1.196.164	471.223	1.667.387
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(4)	856.397	2.453.408	3.309.805	527.107	3.374.567	3.901.674
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.171.578	-	1.171.578	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.171.578	-	1.171.578	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5, 6)	44.841.332	16.077.171	60.918.503	43.863.060	14.768.893	58.631.953
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		104.661	721.822	826.483	104.142	539.323	643.465
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		44.736.671	15.261.038	59.997.709	43.700.624	14.119.670	57.820.294
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	94.311	94.311	58.294	109.900	168.194
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	210.434.537	69.820.282	280.254.819	168.980.221	63.663.314	232.643.535
6.1 Krediler ve Alacaklar		210.204.864	69.820.282	280.025.146	168.728.772	63.663.314	232.392.086
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	1.444.356	1.444.356	31.598	1.159.214	1.190.812
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		210.204.864	68.375.926	278.580.790	168.697.174	62.504.100	231.201.274
6.2 Takipteki Krediler		4.524.967	17.489	4.542.456	4.200.259	16.838	4.217.097
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4.295.294	17.489	4.312.783	3.948.810	16.838	3.965.648
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	2.799.840	4.429.335	7.229.175	3.601.088	5.148.376	8.749.464
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.633.866	4.428.453	7.062.319	3.462.285	5.140.155	8.602.440
8.2 Diğer Menkul Değerler		165.974	882	166.856	138.803	8.221	147.024
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	94.912	-	94.912	94.912	-	94.912
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		94.912	-	94.912	94.912	-	94.912
9.2.1 Mali İştirakler		88.846	-	88.846	88.846	-	88.846
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.066	-	6.066
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	3.035.473	1.607.194	4.642.667	2.532.473	1.575.116	4.107.589
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.029.236	1.607.194	4.636.430	2.526.236	1.575.116	4.101.352
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	109.239	109.239	-	109.239	109.239
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	109.239	109.239	-	109.239	109.239
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	109.239	109.239	-	109.239	109.239
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	5.124.691	7.698	5.132.389	5.300.983	14.220	5.315.203
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		397.474	7.009	404.483	305.716	7.098	312.814
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		397.474	7.009	404.483	305.716	7.098	312.814
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		815	-	815	76.878	-	76.878
17.1 Cari Vergi Varlığı		815	-	815	1.121	-	1.121
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	75.757	-	75.757
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	659.633	-	659.633	562.033	-	562.033
18.1 Satış Amaçlı		659.633	-	659.633	562.033	-	562.033
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		2.757.123	1.518.125	4.275.248	1.214.427	1.189.756	2.404.183
AKTİF TOPLAMI		280.650.976	127.535.672	408.186.648	235.809.241	121.952.124	357.761.365

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem (30/09/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	157.785.272	92.736.469	250.521.741	149.857.453	73.161.481	223.018.934
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.410.792	401.537	1.812.329	1.191.017	354.900	1.545.917
1.2 Diğer		156.374.480	92.334.932	248.709.412	148.666.436	72.806.581	221.473.017
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	88.004	472.514	560.518	239.703	403.925	643.628
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.268.806	24.403.146	25.671.952	1.788.942	21.027.794	22.816.736
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		38.517.384	14.096.595	52.613.979	34.941.538	12.270.423	47.211.961
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		33.623.800	1.167.224	34.791.024	4.640.000	-	4.640.000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		270.000	-	270.000	50.000	-	50.000
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	4.623.584	12.929.371	17.552.955	30.251.538	12.270.423	42.521.961
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.364.768	8.710.906	12.075.674	2.156.778	4.676.223	6.833.001
5.1 Bonolar		3.364.768	-	3.364.768	2.156.778	-	2.156.778
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	8.710.906	8.710.906	-	4.676.223	4.676.223
VI. FONLAR		6.041.735	-	6.041.735	6.020.839	-	6.020.839
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.041.735	-	6.041.735	6.020.839	-	6.020.839
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.387.873	1.724.635	4.112.508	1.266.894	1.213.827	2.480.721
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	1.732.797	588.633	2.321.430	2.999.827	449.462	3.449.289
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	107	107	-	492	492
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	108	108	-	499	499
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1	1	-	7	7
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)	7.285.034	56.085	7.341.119	5.981.623	71.388	6.053.011
12.1 Genel Karşılıklar		4.657.948	13.722	4.671.670	3.908.739	12.886	3.921.625
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.184.150	-	1.184.150	877.689	-	877.689
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.442.936	42.363	1.485.299	1.195.195	58.502	1.253.697
XIII. VERGİ BORCU	(10)	1.053.374	552	1.053.926	848.332	1.983	850.315
13.1 Cari Vergi Borcu		1.038.512	552	1.039.064	848.332	1.983	850.315
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		14.862	-	14.862	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	45.057.225	814.734	45.871.959	38.736.881	(354.443)	38.382.438
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	5.100.000	-	5.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		3.310.194	814.734	4.124.928	3.472.869	(354.443)	3.118.426
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(714.054)	814.734	100.680	(644.043)	(354.443)	(998.486)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.121.649	-	4.121.649	4.177.866	-	4.177.866
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(114.789)	-	(114.789)	(78.342)	-	(78.342)
16.3 Kar Yedekleri		29.639.892	-	29.639.892	22.681.247	-	22.681.247
16.3.1 Yasal Yedekler		3.604.355	-	3.604.355	3.203.307	-	3.203.307
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		24.610.202	-	24.610.202	18.052.605	-	18.052.605
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335	1.425.335	-	1.425.335
16.4 Kar veya Zarar		6.507.139	-	6.507.139	7.482.765	-	7.482.765
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	906.345	-	906.345
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		6.507.139	-	6.507.139	6.576.420	-	6.576.420
PASİF TOPLAMI		264.582.272	143.604.376	408.186.648	244.838.810	112.922.555	357.761.365

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/09/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		70.894.927	145.625.026	216.519.953	59.657.458	123.271.460	182.928.918
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	30.042.989	59.748.600	89.791.589	24.763.329	54.391.779	79.155.108
1.1	Teminat Mektupları		29.832.713	42.790.388	72.623.101	24.571.621	41.207.958	65.779.579
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.545.082	7.856.371	9.401.453	1.482.932	7.391.519	8.874.451
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		24.878.936	34.129.236	59.008.172	20.772.639	33.311.238	54.083.877
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.408.695	804.781	4.213.476	2.316.050	505.201	2.821.251
1.2	Banka Kredileri		43.657	5.128.503	5.172.160	34.549	4.219.583	4.254.132
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		41.999	5.122.083	5.164.082	29.427	4.216.440	4.245.867
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		1.658	6.420	8.078	5.122	3.143	8.265
1.3	Akreditifler		166.619	11.829.709	11.996.328	157.159	8.964.238	9.121.397
1.3.1	Belgeli Akreditifler		166.619	11.792.064	11.958.683	157.159	8.918.813	9.075.972
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	37.645	37.645	-	45.425	45.425
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	23.008.020	7.511.238	30.519.258	18.457.103	4.909.554	23.366.657
2.1	Cayılabilir Taahhütler		23.008.020	7.511.238	30.519.258	18.457.091	4.905.642	23.362.733
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.353.550	3.832.342	5.185.892	368.494	1.754.807	2.123.301
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4.602.735	5.657	4.608.392	3.538.378	60.375	3.598.753
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.755.797	-	3.755.797	3.138.916	-	3.138.916
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7.879.956	-	7.879.956	7.258.758	-	7.258.758
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27.503	-	27.503	22.138	-	22.138
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		5.388.479	3.673.239	9.061.718	4.130.407	3.090.460	7.220.867
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	12	3.912	3.924
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	3.912	3.912
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	12	-	12
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		17.843.918	78.365.188	96.209.106	16.437.026	63.970.127	80.407.153
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		17.843.918	78.365.188	96.209.106	16.437.026	63.970.127	80.407.153
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.605.555	7.399.803	10.005.358	1.353.480	3.946.217	5.299.697
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.011.793	3.968.663	4.980.456	628.181	2.026.549	2.654.730
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.593.762	3.431.140	5.024.902	725.299	1.919.668	2.644.967
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		15.116.031	70.737.303	85.853.334	15.072.546	60.012.592	75.083.138
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		776.200	37.747.806	38.524.006	13.193.333	20.280.990	33.474.323
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		14.339.831	23.326.133	37.665.964	1.879.213	30.408.968	32.288.181
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	4.831.682	4.831.682	-	4.661.317	4.661.317
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	4.831.682	4.831.682	-	4.661.317	4.661.317
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		122.332	228.082	350.414	11.000	11.318	22.318
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		61.166	114.041	175.207	5.500	11.159	11.159
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		61.166	114.041	175.207	5.500	5.659	11.159
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.047.939.137	145.416.487	1.193.355.624	918.306.978	124.983.490	1.043.290.468
IV.	EMANET KIYMETLER		335.368.438	17.826.280	353.194.718	250.919.547	14.347.876	265.267.423
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		5.196.066	6.624.300	11.820.366	3.548.171	6.190.399	9.738.570
4.3	Tahsile Alınan Çekler		7.670.343	690.741	8.361.084	6.091.308	550.260	6.641.568
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.673.223	440.960	8.114.183	6.333.865	474.990	6.808.855
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.834	-	8.834	8.834	-	8.834
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		302.627.862	-	302.627.862	230.493.772	-	230.493.772
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		12.190.461	10.070.279	22.260.740	4.441.948	7.132.227	11.574.175
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		711.760.519	125.442.019	837.202.538	666.794.362	108.762.025	775.556.387
5.1	Menkul Kıymetler		1.493.129	40.342	1.533.471	1.536.809	37.532	1.574.341
5.2	Teminat Senetleri		14.321.557	1.048.534	15.370.091	13.839.965	1.051.907	14.891.872
5.3	Emtia		1.088.911	75.518	1.164.429	1.089.260	70.224	1.159.484
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		627.848.260	92.443.561	720.291.821	588.923.360	83.692.739	672.616.099
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		67.003.453	31.820.879	98.824.332	61.399.759	23.896.905	85.296.664
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	13.185	18.394	5.209	17.927	17.927
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		810.180	2.148.188	2.958.368	593.069	1.873.589	2.466.658
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.118.834.064	291.041.513	1.409.875.577	977.964.436	248.254.950	1.226.219.386

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

III. GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-30/09/2017	Önceki Dönem 01/01-30/09/2016	Cari Dönem 01/07-30/09/2017	Önceki Dönem 01/07-30/09/2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	25.628.870	19.929.950	8.805.878	6.970.589
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		20.440.169	15.580.162	7.374.725	5.475.686
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		273.235	133.135	107.714	45.257
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		94.612	60.187	38.593	20.618
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		296.772	45	47.959	41
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.478.375	4.140.922	1.226.368	1.426.072
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.833	948	181	334
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.997.420	3.531.285	1.103.459	1.219.000
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		479.122	608.689	122.728	206.738
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		45.707	15.499	10.519	2.915
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	13.373.591	9.845.050	4.943.334	3.277.063
2.1 Mevduata Verilen Faizler		8.777.794	7.281.256	3.218.898	2.448.368
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		484.124	326.100	182.954	119.771
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.607.155	1.921.685	1.336.894	606.311
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		442.246	273.549	184.616	98.481
2.5 Diğer Faiz Giderleri		62.272	42.460	19.972	4.132
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12.255.279	10.084.900	3.862.544	3.693.526
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.602.936	1.146.978	547.558	381.362
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.931.057	1.426.580	667.305	480.845
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		336.579	243.587	118.958	84.906
4.1.2 Diğer	(11)	1.594.478	1.182.993	548.347	395.939
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		328.121	279.602	119.747	99.483
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		296	257	101	95
4.2.2 Diğer		327.825	279.345	119.646	99.388
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		283.827	255.651	273.962	529
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(346.796)	(96.364)	(338.408)	(16.134)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		34.313	26.609	3.275	8.805
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(501.887)	99.614	(317.430)	341.961
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		120.778	(222.587)	(24.253)	(366.900)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	1.037.557	1.273.257	303.363	290.195
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		14.832.803	12.664.422	4.649.019	4.349.478
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	1.794.142	2.476.306	397.811	1.018.193
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	4.824.777	3.864.276	1.586.182	1.201.926
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		8.213.884	6.323.840	2.665.026	2.129.359
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(7)	8.213.884	6.323.840	2.665.026	2.129.359
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(1.706.745)	(1.315.202)	(494.263)	(509.556)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.877.329)	(1.488.632)	(634.725)	(369.814)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		170.584	173.430	140.462	(139.742)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(9)	6.507.139	5.008.638	2.170.763	1.619.803
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(10)	6.507.139	5.008.638	2.170.763	1.619.803
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1,162	0,993	0,312	0,323

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (01/01-30/09/2017)	Önceki Dönem (01/01-30/09/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.342.905	1.514.050
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(59.176)	144.029
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	24.840	13.820
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(45.558)	(56.040)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(256.511)	(485.252)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.006.500	1.130.607
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	6.507.139	5.008.638
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	34.313	26.609
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	6.472.826	4.982.029
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	7.513.639	6.139.245

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
30 Eylül 2016	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farka	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.000.000	-	-	-	2.920.983	-	13.659.246	1.340.257	-	5.322.268	(321.040)	3.607.167	17.388	-	-	31.546.269
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.131.140	-	-	-	-	1.131.140
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.479	-	-	-	30.479
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.820	-	-	-	-	13.820
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	100.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.1	Nakden	72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2	İç Kaynaklardan	28.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(44.832)	-	-	-	-	-	-	-	(44.832)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	5.008.638	-	-	-	-	-	-	5.008.638
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	(5.162.470)	-	-	-	-	-	(492.000)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(492.000)	-	-	-	-	-	(492.000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	(4.670.470)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)	5.100.000	-	-	-	3.203.307	-	18.019.392	1.295.425	5.008.638	159.798	823.920	3.637.646	17.388	-	-	37.265.514

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
30 Eylül 2017	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.100.000	-	-	-	3.203.305	-	18.052.605	1.346.993	-	7.482.765	(998.484)	4.177.866	17.388	-	-	38.382.438
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.074.324	-	-	-	-	1.074.324
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56.217)	-	-	-	(56.217)
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.840	-	-	-	-	24.840
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
12.1	Nakden	500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(36.447)	-	-	-	-	-	-	-	(36.447)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	6.507.139	-	-	-	-	-	-	6.507.139
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	401.050	-	6.557.597	-	-	(7.482.765)	-	-	-	-	-	(524.118)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(524.118)	-	-	-	-	-	(524.118)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	401.050	-	6.557.597	-	-	(6.958.647)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)	5.600.000	-	-	-	3.604.355	-	24.610.202	1.310.546	6.507.139	-	100.680	4.121.649	17.388	-	-	45.871.959

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01-30/09/2017)	Önceki Dönem (01/01-30/09/2016)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		5.941.017	4.549.925
1.1.1	Alınan Faizler		23.554.179	18.073.042
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.866.180)	(9.674.748)
1.1.3	Alınan Temettümler		280.827	253.746
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.926.005	1.426.023
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		874.143	1.449.604
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.255.756	722.389
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.093.966)	(1.713.642)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.082.037)	(1.830.048)
1.1.9	Diğer		(4.907.710)	(4.156.441)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(9.898.644)	(838.443)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		4.432	(11.889)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		398.491	2.395.914
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(46.263.438)	(23.397.598)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.804.952)	(428.872)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		7.880.735	(1.072.289)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		24.725.679	17.928.638
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.808.669	1.075.574
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		2.351.740	2.672.079
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3.957.627)	3.711.482
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.791.528)	(328.554)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(532.078)	(76.354)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(134.343)	(252.004)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		34.928	124.044
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(12.456.111)	(10.703.157)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10.725.485	9.359.131
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(307.555)	(101.254)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.022.709	2.544.639
2.9	Diğer		(1.144.563)	(1.223.599)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.456.548	632.254
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.484.033	3.854.156
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.277.100)	(2.990.333)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(250.000)	(231.200)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(385)	(369)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		528.589	212.929
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		235.982	4.228.111
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		15.566.483	8.064.097
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		15.802.465	12.292.208

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 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 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 (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” veya “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide 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” ile bu tebliğe 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, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Bin Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 yöneltmektedir. 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"), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

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

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

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

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

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların TP karşılıkları sabitlenmiş olup, değerlendirme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

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

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

Krediler ve alacaklar

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler ve alacaklar (Devamı)

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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 Millî Reasürans T.A.Ş.’de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, 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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar : %2

Taşıt ve Demirbaşlar : %2 - 20

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

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

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Operasyonel (“İşletme”) Kiralama

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 ayırmaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

	Cari Dönem 30.09.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
İskonto oranı	% 10,50	% 11,40
Enflasyon	% 7,30	% 8,00
Tahmini Maaş artış oranı	% 8,80	% 9,50

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

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) 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 %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 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" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 48.762.582 TL (31 Aralık 2016: 41.061.245 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,68'dir (31 Aralık 2016: %14,55). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	29.639.892	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.588.225	-
Kar	6.507.139	-
Net Dönem Karı	6.507.139	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	47.352.644	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.480.685	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	70.484	-
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	323.585	404.482
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	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	1.874.754	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	45.477.890	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	80.897	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	45.396.993	-
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)	3.366.977	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.366.977	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.366.977	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	48.763.970	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	48.763.970	-
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	1.388	-
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)	48.762.582	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	310.917.448	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,63	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,60	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,68	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,26	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,011	-
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 (%)	6,63	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	153.991	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	97.631	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.671.670	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.366.977	-
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 0 olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	22.681.247	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.820.602	-
Kar	7.482.765	-
Net Dönem Karı	6.576.420	-
Geçmiş Yıllar Karı	906.345	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	40.102.002	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.719.564	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	82.601	-
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	187.688	312.814
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	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.989.853	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	38.112.149	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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'nunu 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 (-)	125.126	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	37.987.023	-
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)	3.114.746	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.114.746	-
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.114.746	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.101.769	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	41.101.769	-
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	38.071	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.453	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	41.061.245	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	282.252.505	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,50	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,46	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,55	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,004	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,50	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	153.707	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	97.415	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	75.757	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.921.625	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.114.746	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

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

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.471.258	18.103.788	5.581.934	31.156.980
Bankalar	579.878	1.565.534	307.996	2.453.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	4.782	-	4.782
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.785.408	12.238.946	52.817	16.077.171
Krediler ⁽²⁾	28.043.878	43.414.791	105.194	71.563.863
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	1.112.624	571.731	32.078	1.716.433
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	607.642	3.821.147	546	4.429.335
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	5.369	307	2.022	7.698
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.832	463	3.714	7.009
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	1.080.297	421.028	11.038	1.512.363
Toplam Varlıklar	42.689.186	80.142.517	6.097.339	128.929.042
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.143.169	3.668.630	111.556	8.923.355
Döviz Tevdiat Hesabı	46.029.692	32.455.393	5.328.029	83.813.114
Para Piyasalarına Borçlar	346.269	13.750.326	-	14.096.595
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.434.182	17.965.296	3.668	24.403.146
İhrac Edilen Menkul Değerler	41.928	8.640.420	28.558	8.710.906
Muhtelif Borçlar	1.656.273	58.499	9.863	1.724.635
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	287.740	341.957	15.680	645.377
Toplam Yükümlülükler	59.939.253	76.880.521	5.497.354	142.317.128
Net Bilanço Pozisyonu	(17.250.067)	3.261.996	599.985	(13.388.086)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	18.568.344	(3.058.928)	(550.220)	14.959.196
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.289.595	22.100.180	2.272.417	46.662.192
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.721.251	25.159.108	2.822.637	31.702.996
Gayrinakdi Krediler	23.011.925	32.884.373	3.852.302	59.748.600
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	38.063.799	77.926.169	6.959.476	122.949.444
Toplam Yükümlülükler	51.600.535	57.223.275	4.049.263	112.873.073
Net Bilanço Pozisyonu	(13.536.736)	20.702.894	2.910.213	10.076.371
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽³⁾	14.404.536	(21.814.361)	(2.611.272)	(10.021.097)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.594.256	7.787.185	2.593.074	26.974.515
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.189.720	29.601.546	5.204.346	36.995.612
Gayrinakdi Krediler	18.783.775	31.762.066	3.845.938	54.391.779

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %89,07'si Altın, %3,80'i GBP, %2,69'u IQD, %1,27'si SAR ve kalan %3,16'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %60,71'i Altın, %19,19'u GBP, %9,06'sı CHF, %3,29'u DKK, %1,64'ü SAR, %1,40'ı SEK, %0,71'i BGN ve kalan %3,99'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2016: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,94'ü Altın, %2,69'u GBP, %1,73'ü IQD, %1,25'i SAR ve kalan %2,39'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %57,79'u Altın, %21,31'i GBP, %10,98'i CHF, %3,61'i DKK, %1,77'si SEK, %1,19'u SAR, %0,71'i BGN ve kalan %2,64'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

(2) Verilen kredilerin 999.367 TL karşılığı ABD Doları ve 744.214 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 874.972 TL karşılığı ABD Doları, 598.672 TL karşılığı Avro).

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

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

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

(6) Diğer aktifler içerisindeki 5.762 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	25.771.960	-	-	-	-	12.715.184	38.487.144
Bankalar	1.394.476	750.783	455.317	-	-	709.229	3.309.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	250.756	846.173	353.759	40.854	4.696	-	1.496.238
Para Piyasalarından Alacaklar	1.171.578	-	-	-	-	-	1.171.578
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.991.950	6.255.026	12.789.794	16.157.258	18.821.548	902.927	60.918.503
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	80.858.094	25.215.429	53.608.451	97.943.887	22.399.285	229.673	280.254.819
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	190.035	10.172	3.821.829	1.517.449	1.689.690	-	7.229.175
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	15.319.386	15.319.386
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	115.628.849	33.077.583	71.029.150	115.659.448	42.915.219	29.876.399	408.186.648
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.705.698	1.953.111	1.973.149	-	-	1.884.512	14.516.470
Diğer Mevduat	112.652.022	34.393.313	24.331.189	761.871	16	63.866.860	236.005.271
Para Piyasalarına Borçlar	48.450.592	1.670.115	1.703.129	790.143	-	-	52.613.979
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.112.508	4.112.508
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.084.988	2.151.035	515.886	6.554.815	1.768.950	-	12.075.674
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.696.168	3.901.578	9.393.929	2.342.830	1.337.447	-	25.671.952
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁵⁾	303.233	174.578	43.452	6.020.884	-	56.648.647	63.190.794
Toplam Yükümlülükler⁽¹⁾	179.892.701	44.243.730	37.960.734	16.470.543	3.106.413	126.512.527	408.186.648
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	33.068.416	99.188.905	39.808.806	-	172.066.127
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(64.263.852)	(11.166.147)	-	-	-	(96.636.128)	(172.066.127)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	637.579	1.643.548	-	-	-	-	2.281.127
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(357.230)	(1.110.309)	-	-	(1.467.539)
Toplam Pozisyon	(63.626.273)	(9.522.599)	32.711.186	98.078.596	39.808.806	(96.636.128)	813.588

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

(2) Riski Banka’ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.981.522 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 60.213 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.

(3) Ertelenmiş vergi aktif “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

(5) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.226.267	-	-	-	-	12.940.830	39.167.097
Bankalar	1.144.317	313.430	784.787	-	-	1.659.140	3.901.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	534.967	715.930	377.036	52.425	4.433	-	1.684.791
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.082.221	5.989.035	10.829.270	16.548.932	18.459.714	722.781	58.631.953
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	69.800.889	18.547.083	52.762.832	74.387.619	16.893.663	251.449	232.643.535
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.616.855	824.631	60.683	2.564.614	1.682.681	-	8.749.464
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	12.982.851	12.982.851
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	107.405.516	26.390.109	64.814.608	93.553.590	37.040.491	28.557.051	357.761.365
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.796.605	1.563.724	1.967.777	-	-	1.731.844	12.059.950
Diğer Mevduat	111.750.707	25.137.918	20.392.313	541.668	1	53.136.377	210.958.984
Para Piyasalarına Borçlar	41.662.750	3.747.109	1.085.940	716.162	-	-	47.211.961
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.480.721	2.480.721
İhraç Edilen Menkul Değerler	836.455	1.367.032	255.514	4.374.000	-	-	6.833.001
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.442.774	4.306.983	10.593.970	2.041.048	1.431.961	-	22.816.736
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁵⁾	216.934	325.705	51.950	5.999.588	-	48.805.835	55.400.012
Toplam Yükümlülükler⁽¹⁾	165.706.225	36.448.471	34.347.464	13.672.466	1.431.962	106.154.777	357.761.365
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	30.467.144	79.881.124	35.608.529	-	145.956.797
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(58.300.709)	(10.058.362)	-	-	-	(77.597.726)	(145.956.797)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	808.285	2.189.886	-	-	-	-	2.998.171
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(373.698)	(1.428.568)	-	-	(1.802.266)
Toplam Pozisyon	(57.492.424)	(7.868.476)	30.093.446	78.452.556	35.608.529	(77.597.726)	1.195.905

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

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

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

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

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

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

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

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

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 118.284 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2016: 118.153 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın 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 ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

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 ve politikaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarla 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 bankanın 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 ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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 piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî 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 Ağustos 2017 haftasında %171,37, toplam için ise 1 Eylül 2017 haftasında %75,71 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 29 Eylül 2017 haftasında gerçekleşen %233,19 ve toplam için 29 Eylül 2017 haftasında gerçekleşen %96,43’dür (31 Aralık 2016: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 28 Ekim 2016 haftasında %84,49; toplam için ise 16 Aralık 2016 haftasında %74,51 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 23 Aralık 2016 haftasında gerçekleşen %109,22 ve toplam için 7 Ekim 2016 haftasında gerçekleşen %88,54’tür).

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			41.092.964	30.768.491
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	164.828.246	62.866.569	13.455.497	6.286.657
İstikrarlı mevduat	60.546.548	-	3.027.327	-
Düşük istikrarlı mevduat	104.281.698	62.866.569	10.428.170	6.286.657
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	74.329.854	27.919.149	41.064.850	17.546.655
Operasyonel mevduat	3.834.434	103.189	958.609	25.797
Operasyonel olmayan mevduat	57.924.384	20.126.815	28.535.541	10.778.174
Diğer teminatsız borçlar	12.571.036	7.689.145	11.570.700	6.742.684
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	32.824.502	7.555.615	5.860.235	4.194.966
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.578.537	2.599.608	2.578.537	2.599.608
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	30.245.965	4.956.007	3.281.698	1.595.358
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	84	84	4	4
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	35.945.741	24.988.362	2.281.975	1.668.183
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			62.662.561	29.696.465
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	18.004.635	5.421.212	11.848.702	4.006.921
Diğer nakit girişleri	1.818.527	9.998.517	1.818.527	9.998.517
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.823.162	15.419.729	13.667.229	14.005.438
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			41.092.964	30.768.491
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			48.995.332	15.691.027
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			83,87	196,09

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

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

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

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

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			47.540.579	25.883.196
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	139.622.809	48.641.664	11.188.731	4.864.166
İstikrarlı mevduat	55.470.997	-	2.773.550	-
Düşük istikrarlı mevduat	84.151.812	48.641.664	8.415.181	4.864.166
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	76.674.535	23.233.906	44.523.169	15.932.139
Operasyonel mevduat	1.091.398	99.046	272.850	24.761
Operasyonel olmayan mevduat	65.614.387	17.098.124	34.282.353	9.871.425
Diğer teminatsız borçlar	9.968.750	6.036.736	9.967.966	6.035.953
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17.543.097	11.632.861	4.231.557	10.452.019
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.099.449	9.962.086	2.099.449	9.962.086
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	15.443.648	1.670.775	2.132.108	489.933
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.958	7.946	398	397
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41.460.379	24.592.794	10.935.263	3.671.404
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			70.879.118	34.920.125
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	15.750.567	7.211.585	11.018.841	6.409.508
Diğer nakit girişleri	1.116.070	577.297	1.116.070	577.297
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16.866.637	7.788.882	12.134.911	6.986.805
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			47.540.579	25.883.196
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			58.744.207	27.933.320
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			80,93	92,66

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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 dönemlerle karşılaştırıldığında toplam mevduatın bilanço içindeki payı bir önceki döneme yakın olmakla birlikte miktar olarak artan bir seyir izlediği görülmektedir.

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için 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'nın Üst Yönetim'ine 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 ihtiyaç 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 ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.487.144	-	-	-	-	-	-	38.487.144
Bankalar	709.229	1.394.476	750.783	455.317	-	-	-	3.309.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	-	250.756	846.173	346.914	47.699	4.696	-	1.496.238
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.171.578	-	-	-	-	-	1.171.578
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3.963.018	402.074	5.256.643	22.066.380	28.403.905	826.483	60.918.503
Verilen Krediler	-	10.328.785	19.954.005	102.592.303	118.732.434	28.417.619	229.673	280.254.819
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	190.035	10.172	2.115.189	3.224.089	1.689.690	-	7.229.175
Diğer Varlıklar	2.422.000	-	-	815	47.820	-	12.848.751	15.319.386
Toplam Varlıklar	41.618.373	17.298.648	21.963.207	110.767.181	144.118.422	58.515.910	13.904.907	408.186.648
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.884.512	8.705.698	1.953.111	1.973.149	-	-	-	14.516.470
Diğer Mevduat	63.866.860	112.643.310	34.374.056	24.273.600	819.562	27.883	-	236.005.271
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.045.119	2.946.500	14.394.380	4.392.163	2.893.790	-	25.671.952
Para Piyasalarına Borçlar	-	48.450.592	1.670.115	1.703.129	790.143	-	-	52.613.979
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.084.988	2.151.059	515.862	6.554.815	1.768.950	-	12.075.674
Muhtelif Borçlar	2.616.177	1.496.331	-	-	-	-	-	4.112.508
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	2.336.441	764.065	813.023	43.452	6.020.884	1.184.150	52.028.779	63.190.794
Toplam Yükümlülükler	70.703.990	174.190.103	43.907.864	42.903.572	18.577.567	5.874.773	52.028.779	408.186.648
Likidite Açığı	(29.085.617)	(156.891.455)	(21.944.657)	67.863.609	125.540.855	52.641.137	(38.123.872)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		(69.993)	316.835	145.155	421.599	-	-	813.596
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.725.793	6.906.785	2.249.651	2.797.440	-	-	43.679.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31.795.786	6.589.950	2.104.496	2.375.841	-	-	42.866.073
Gayrinakdi Krediler	39.856.323	2.054.664	3.918.524	22.427.094	17.963.434	3.571.550	-	89.791.589
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	43.053.681	13.181.160	19.559.096	96.956.280	120.432.400	52.953.387	11.625.361	357.761.365
Toplam Yükümlülükler	60.235.498	164.181.428	34.696.846	35.503.946	16.011.098	3.594.314	43.538.235	357.761.365
Likidite Açığı	(17.181.817)	(151.000.268)	(15.137.750)	61.452.334	104.421.302	49.359.073	(31.912.874)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		106.768	(2.364)	503.202	588.299			1.195.905
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23.473.210	7.443.469	2.592.683	2.630.850	-	-	36.140.212
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.366.442	7.445.833	2.089.481	2.042.551	-	-	34.944.307
Gayrinakdi Krediler	37.633.442	1.000.651	4.810.877	18.060.727	14.125.438	3.523.973	-	79.155.108

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,48 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: % 8,20). Kaldıraç oranındaki değişim ana sermayedeki yüzdesel artışın, toplam risk tutarındaki yüzdesel artıştan daha fazla olmasından kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	403.450.513	346.632.324
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.866.112)	(1.692.335)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	401.584.401	344.939.989
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.638.534	1.504.647
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	454.725	387.907
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.093.259	1.892.554
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.728.090	4.866.676
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.728.090	4.866.676
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	118.808.847	100.106.176
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	(6.360)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	118.808.847	100.099.816
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	44.689.256	36.997.585
Toplam risk tutarı	527.214.597	451.799.035
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,48	8,20

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	264.186.754	244.241.413	21.134.940
2	Standart yaklaşım	264.186.754	244.241.413	21.134.940
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.253.163	3.268.338	260.253
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.253.163	3.268.338	260.253
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	1.918.224	1.669.911	153.458
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	17.907.128	14.083.788	1.432.570
17	Standart yaklaşım	17.907.128	14.083.788	1.432.570
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	23.652.179	18.989.055	1.892.174
20	Temel gösterge yaklaşımı	23.652.179	18.989.055	1.892.174
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)	310.917.448	282.252.505	24.873.395

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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, riskli Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım-satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de 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 Birliğine kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ 30.09.2017						
Faiz Gelirleri	6.578.430	9.271.739	4.146.227	5.586.767	45.707	25.628.870
Kredilerden Alınan Faizler	6.578.430	9.271.739	4.146.227	443.773	-	20.440.169
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	94.612	-	94.612
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	4.478.375	-	4.478.375
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	570.007	45.707	615.714
Faiz Giderleri	5.464.681	2.708.895	-	5.137.743	62.272	13.373.591
Mevduata Verilen Faizler	5.464.681	2.708.895	-	604.218	-	8.777.794
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	484.124	-	484.124
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	3.607.155	-	3.607.155
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	442.246	-	442.246
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	62.272	62.272
Net Faiz Geliri/Gideri	1.113.749	6.562.844	4.146.227	449.024	(16.565)	12.255.279
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.028.070	709.604	73.756	(240.924)	32.430	1.602.936
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.028.070	709.604	73.756	4.371	115.256	1.931.057
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	245.295	82.826	328.121
Temettü Gelirleri	-	-	-	283.827	-	283.827
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(346.796)	-	(346.796)
Diğer Faaliyet Gelirleri	30.678	205.582	14.760	1.282	785.255	1.037.557
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	456.595	776.821	295.114	212	265.400	1.794.142
Diğer Faaliyet Giderleri	92.618	518.087	35.303	-	4.178.769	4.824.777
Net Faaliyet Karı / Zararı	1.623.284	6.183.122	3.904.326	146.201	(3.643.049)	8.213.884
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.706.745)	(1.706.745)
Net Dönem Karı / Zararı	1.623.284	6.183.122	3.904.326	146.201	(5.349.794)	6.507.139
BÖLÜM VARLIKLARI 30.09.2017						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.496.238	-	1.496.238
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.481.383	-	4.481.383
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	60.918.503	-	60.918.503
Krediler	80.986.243	137.784.662	52.344.383	9.139.531	-	280.254.819
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.229.175	-	7.229.175
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	4.846.818	-	4.846.818
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	48.959.712	48.959.712
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	80.986.243	137.784.662	52.344.383	88.111.648	48.959.712	408.186.648
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ 30.09.2017						
Mevduat	177.895.100	54.771.733	-	14.516.470	3.338.438	250.521.741
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	560.518	-	560.518
Alınan Krediler	-	-	-	25.671.952	-	25.671.952
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	52.613.979	-	52.613.979
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	12.075.674	-	12.075.674
Karşılıklar	-	-	-	-	7.341.119	7.341.119
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	13.529.706	13.529.706
Özkaynaklar	-	-	-	-	45.871.959	45.871.959
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	177.895.100	54.771.733	-	105.438.593	70.081.222	408.186.648
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ 30.09.2017						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	321.098	321.098
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ 30.09.2016						
Faiz Gelirleri	4.942.177	6.906.578	3.388.849	4.676.847	15.499	19.929.950
Kredilerden Alınan Faizler	4.942.177	6.906.578	3.388.849	342.558	-	15.580.162
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	60.187	-	60.187
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	4.140.922	-	4.140.922
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	133.180	15.499	148.679
Faiz Giderleri	4.829.176	2.141.980	-	2.831.434	42.460	9.845.050
Mevduata Verilen Faizler	4.829.176	2.141.980	-	310.100	-	7.281.256
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	326.100	-	326.100
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	1.921.685	-	1.921.685
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	273.549	-	273.549
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	42.460	42.460
Net Faiz Geliri/Gideri	113.001	4.764.598	3.388.849	1.845.413	(26.961)	10.084.900
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	735.226	532.733	74.696	(183.012)	(12.665)	1.146.978
Alınan Ücret ve Komisyonlar	735.226	532.733	74.696	3.074	80.851	1.426.580
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	186.086	93.516	279.602
Temettü Gelirleri	-	-	-	255.651	-	255.651
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(96.364)	-	(96.364)
Diğer Faaliyet Gelirleri	23.689	195.065	23.779	2.727	1.027.997	1.273.257
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	685.405	1.238.855	535.590	120	16.336	2.476.306
Diğer Faaliyet Giderleri	41.903	183.668	34.439	-	3.604.266	3.864.276
Net Faaliyet Karı / Zararı	144.608	4.069.873	2.917.295	1.824.295	(2.632.231)	6.323.840
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.315.202)	(1.315.202)
Net Dönem Karı / Zararı	144.608	4.069.873	2.917.295	1.824.295	(3.947.433)	5.008.638
BÖLÜM VARLIKLARI 31.12.2016						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.684.791	-	1.684.791
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	3.901.674	-	3.901.674
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	58.631.953	-	58.631.953
Krediler	63.372.852	112.969.545	46.461.974	9.839.164	-	232.643.535
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	8.749.464	-	8.749.464
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	4.311.740	-	4.311.740
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	47.838.208	47.838.208
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	63.372.852	112.969.545	46.461.974	87.118.786	47.838.208	357.761.365
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ 31.12.2016						
Mevduat	152.533.664	56.051.062	-	12.093.270	2.340.938	223.018.934
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	643.628	-	643.628
Alınan Krediler	-	-	-	22.816.736	-	22.816.736
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47.211.961	-	47.211.961
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	6.833.001	-	6.833.001
Karşılıklar	-	-	-	-	6.053.011	6.053.011
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	12.801.656	12.801.656
Özkaynaklar	-	-	-	-	38.382.438	38.382.438
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	152.533.664	56.051.062	-	89.598.596	59.578.043	357.761.365
Diğer Bölüm Kalemleri 30.09.2016						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	230.759	230.759
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 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 ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.882.985	1.291.195	1.720.392	925.443
T.C. Merkez Bankası	5.447.179	29.857.396	5.817.157	30.694.784
Diğer	-	8.389	3.775	5.546
Toplam	7.330.164	31.156.980	7.541.324	31.625.773

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5.272.128	4.152.009	5.719.162	2.254.136
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	2.312.376
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	98.865	-	-
Diğer ⁽¹⁾	175.051	25.606.522	97.995	26.128.272
Toplam	5.447.179	29.857.396	5.817.157	30.694.784

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 9.613 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 91.841 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2016: 88.706 TL). Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 11.807.358 TL (31 Aralık 2016: 12.506.189 TL), TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46.425	47.502	34.251	53.817
Swap İşlemleri	1.092.712	296.649	1.161.871	417.406
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9	298	42	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.139.146	344.449	1.196.164	471.223

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	663.131	-	460.807	103.935
Yurtdışı	193.266	2.453.408	66.300	3.270.632
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	856.397	2.453.408	527.107	3.374.567

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	18.183.275	41.249.265
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	40.199.743	5.865.705
Toplam	58.383.018	47.114.970

6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	61.501.909	59.985.217
Borsada İşlem Gören	61.419.755	59.908.367
Borsada İşlem Görmeyen	82.154	76.850
Hisse Senetleri	859.965	676.873
Borsada İşlem Gören	708.200	525.325
Borsada İşlem Görmeyen	151.765	151.548
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.443.371	2.030.137
Toplam	60.918.503	58.631.953

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

7.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin 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)}	327.943	-	273.923	-
Toplam	327.943	-	273.923	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 3.054 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar (1)	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar (1)	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	217.097.929	3.624.322	-	1.623.800	2.122.864	-
İşletme Kredileri	128.313.079	2.279.198	-	864.647	1.865.846	-
İhracat Kredileri	3.985.755	407	-	21.027	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.132.341	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	74.867.962	1.344.632	-	689.511	254.298	-
Kredi Kartları	3.891.326	85	-	41.851	2.720	-
Diğer	907.466	-	-	6.764	-	-
İhtisas Kredileri (3) (4)	43.575.481	4.697.817	-	603.771	466.732	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar (2)	6.212.430	-	-	-	-	-
Toplam	266.885.840	8.322.139	-	2.227.571	2.589.596	-

(1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.

(2) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.

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

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar (*)	7.953.848	2.416.049
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	367.080	171.449
5 Üzeri Uzatılanlar	1.211	2.098

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	6.896.529	1.612.120
6 Ay - 12 Ay	310.202	160.882
1 - 2 Yıl	297.101	268.592
2 - 5 Yıl	768.122	484.036
5 Yıl ve Üzeri	50.185	63.966
Toplam	8.322.139	2.589.596

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	532.658	75.271.087	75.803.745
Konut Kredisi ⁽²⁾	11.214	44.999.405	45.010.619
Taşıt Kredisi	2.618	185.750	188.368
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	514.522	29.724.543	30.239.065
Yurtdışı	4.304	361.389	365.693
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	443	21.816	22.259
Konut Kredisi	-	264	264
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3.422	3.422
Yurtdışı	443	18.130	18.573
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.189.618	50.103	3.239.721
Taksitli	1.101.864	47.090	1.148.954
Taksitsiz	2.087.754	3.013	2.090.767
Bireysel Kredi Kartları-YP	430	-	430
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	430	-	430
Personel Kredileri-TP	10.198	220.915	231.113
Konut Kredisi	-	127	127
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.090	218.657	228.747
Yurtdışı	108	2.131	2.239
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	95.932	875	96.807
Taksitli	40.259	798	41.057
Taksitsiz	55.673	77	55.750
Personel Kredi Kartları-YP	23	-	23
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.099.286	-	1.099.286
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	4.928.588	75.564.796	80.493.384

(1) 488.296 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 3.688.746 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.699.748	27.774.920	29.474.668
İşyeri Kredisi	1.029	464.388	465.417
Taşıt Kredisi	40.205	819.311	859.516
İhtiyaç Kredisi	1.658.514	26.491.221	28.149.735
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	5.834	17.059.582	17.065.416
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.834	17.059.582	17.065.416
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	590.918	8.029	598.947
Taksitli	199.733	7.995	207.728
Taksitsiz	391.185	34	391.219
Kurumsal Kredi Kartları-YP	54	-	54
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	54	-	54
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	157.916	-	157.916
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	2.454.470	44.842.531	47.297.001

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

7.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	268.014.469	222.345.932
Yurtdışı Krediler	5.798.247	5.534.117
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.212.430	4.512.037
Toplam	280.025.146	232.392.086

7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.428.446	1.168.414
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.428.446	1.168.414

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	204.518	340.774
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	635.368	934.428
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.472.897	2.690.446
Toplam	4.312.783	3.965.648

7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

7.8.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

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

7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	342.701	943.119	2.931.277
Dönem İçinde İntikal (+)	1.228.284	134.426	218.405
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.248.788	1.526.155
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.248.788	1.526.155	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	117.539	156.717	981.500
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	204.658	643.461	3.694.337
Özel Karşılık (-)	204.518	635.368	3.472.897
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	140	8.093	221.440

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

⁽²⁾ Riskli Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 229.673 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	960	131	16.398
Özel Karşılık (-)	960	131	16.398
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	254	34	16.550
Özel Karşılık (-)	254	34	16.550
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	140	8.093	221.440
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	204.658	560.596	3.694.337
Özel Karşılık Tutarı (-)	204.518	552.503	3.472.897
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	140	8.093	221.440
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	82.865	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	82.865	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.927	8.691	240.831
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	342.701	867.487	2.931.277
Özel Karşılık Tutarı (-)	340.774	858.796	2.690.446
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.927	8.691	240.831
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	75.632	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	75.632	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

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

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.062.319	8.602.440
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	7.062.319	8.602.440

8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.229.175	8.749.464
Borsada İşlem Görenler	7.062.319	8.602.440
Borsada İşlem Görmeyenler	166.856	147.024
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.229.175	8.749.464

8.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	8.749.464	10.144.142
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	194.865	466.322
Yıl İçindeki Alımlar (*)	307.555	937.047
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.022.709)	(2.798.047)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7.229.175	8.749.464

* Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	10,00	9,09
3	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	80.603	48.183	47.322	927	-	8.286	14.517	-
2	243.705	153.651	149.688	4.164	-	31.738	16.458	-
3	4.721.743	771.345	114.177	117.380	48.126	66.783	47.919	-

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

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

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

9.1. Mali İştiraklere ilişkin 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 (%)	15,43	15,43

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

9.2. Borsaya kote edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,70
6	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
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	100,00
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

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

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾⁽⁴⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	5.164.396	528.162	2.760	143.584	-	314.019	140.308	-	-
2	1.106.417	371.796	1.695	64.848	-	158.955	94.413	-	-
3	2.556.206	343.876	1.415	1.236	-	77.115	28.966	-	-
4	162.376	104.248	426	52.093	666.111	28.098	18.436	-	-
5	38.966	34.112	622	2.724	19.898	10.728	6.750	-	-
6	12.043.556	1.352.852	74.261	625.722	32.865	98.592	12.437	-	-
7	1.358.049	1.357.008	1.054.897	26.697	-	43.279	-	-	-
8	52.183	9.980	14.384	781	113	(641)	(575)	-	-
9	7.056.660	887.481	17.303	154.696	1.793	51.423	27.101	782.931	-
10	2.054.480	339.021	75.701	64.169	246	6.376	(5.019)	280.456	-
11	323.292	152.000	11.031	24.697	184	10.391	6.738	109.090	-
12	647.096	258.240	14.862	25.691	6.124	16.315	(505)	237.838	-
13	344.948	129.528	23.339	16.855	627	5.948	10.310	135.261	-
14	213.267	30.357	3.708	5.326	187	(2.671)	(3.865)	29.540	-
15	111.327	32.994	5.414	1.610	558	1.199	-	32.078	-

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

10.1. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 13.622 TL, ticari alacaklarından dolayı 577.424 TL ve zirai alacaklarından dolayı 65.927 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 656.973 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.660 TL olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	5.779.796	12.349	44.429	229.108	833.077	6.898.759
Birikmiş Amortisman (-)	963.644	3.323	25.671	146.507	442.099	1.581.244
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	-	2.312
Net Defter Değeri	4.813.840	9.026	18.758	82.601	390.978	5.315.203
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.813.840	9.026	18.758	82.601	390.978	5.315.203
Dönem İçi Değişimler (Net)	(184.045)	(272)	(3.904)	(12.117)	17.524	(182.814)
- Maliyet	(39.838)	703	(841)	15.262	99.881	75.167
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	144.207	975	3.063	27.379	82.357	257.981
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Y.dışı İst Kayn.Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.739.958	13.052	43.588	244.370	932.958	6.973.926
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.107.851	4.298	28.734	173.886	524.456	1.839.225
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	-	2.312
Kapanış Net Defter Değeri	4.629.795	8.754	14.854	70.484	408.502	5.132.389

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Mevduat/toplanan fonlara ilişkin bilgiler****1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25.296.251	-	3.032.203	62.060.102	4.941.864	1.018.461	910.070	86.573	97.345.524
Döviz Tevdiat Hesabı	20.960.761	-	5.831.547	25.912.024	6.124.077	5.141.167	16.579.224	776	80.549.576
Yurtiçinde Yer. K.	17.345.575	-	5.257.797	20.092.262	3.697.365	1.770.528	5.117.257	609	53.281.393
Yurtdışında Yer. K.	3.615.186	-	573.750	5.819.762	2.426.712	3.370.639	11.461.967	167	27.268.183
Resmî Kur. Mevduatı	6.368.649	-	4.424.703	8.271.021	728.830	5.503.040	14.121	-	25.310.364
Tic. Kur. Mevduatı	6.530.796	-	4.689.880	7.131.388	662.686	1.612.813	12.377	-	20.639.940
Diğ. Kur. Mevduatı	1.810.627	-	2.157.593	3.009.228	382.375	421.416	1.040.190	-	8.821.429
Kıymetli Maden DH	2.899.776	-	40.556	319.825	33.708	23.478	21.095	-	3.338.438
Bankalar Mevduatı	1.884.512	-	6.900.601	2.004.298	1.020.834	2.371.495	334.730	-	14.516.470
TCMB	714	-	-	-	-	-	-	-	714
Yurtiçi Bankalar	89.363	-	6.784.212	92.776	184.336	-	2.142	-	7.152.829
Yurtdışı Bankalar	825.699	-	116.389	1.911.522	836.498	2.371.495	332.588	-	6.394.191
Katılım Bankaları	968.736	-	-	-	-	-	-	-	968.736
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	65.751.372	-	27.077.083	108.707.886	13.894.374	16.091.870	18.911.807	87.349	250.521.741

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	21.995.821	-	3.023.954	59.361.003	4.378.317	974.707	798.679	44.170	90.576.651
Döviz Tevdiat Hesabı	15.258.270	-	6.027.777	17.500.205	4.968.506	3.839.907	14.361.729	619	61.957.013
Yurtiçinde Yer. K.	13.495.718	-	5.793.930	14.835.795	4.270.715	3.044.420	10.808.628	619	52.249.825
Yurtdışında Yer. K.	1.762.552	-	233.847	2.664.410	697.791	795.487	3.553.101	-	9.707.188
Resmî Kur. Mevduatı	6.142.683	-	2.831.975	6.846.612	2.056.284	4.742.350	13.571	-	22.633.475
Tic. Kur. Mevduatı	5.909.878	-	7.469.751	9.373.969	461.512	13.101	29.439	-	23.257.650
Diğ. Kur. Mevduatı	1.786.765	-	2.708.390	4.149.597	343.730	353.031	851.744	-	10.193.257
Kıymetli Maden DH	2.042.960	-	32.607	213.683	23.155	15.622	12.911	-	2.340.938
Bankalar Mevduatı	1.731.844	-	4.933.257	1.650.521	635.446	2.303.709	805.173	-	12.059.950
TCMB	3.750	-	-	-	-	-	-	-	3.750
Yurtiçi Bankalar	397.818	-	4.405.820	69.430	191.176	-	6.363	-	5.070.607
Yurtdışı Bankalar	245.568	-	527.437	1.581.091	444.270	2.303.709	798.810	-	5.900.885
Katılım Bankaları	1.084.708	-	-	-	-	-	-	-	1.084.708
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.868.221	-	27.027.711	99.095.590	12.866.950	12.242.427	16.873.246	44.789	223.018.934

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

1.2. Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 79.160 TL ve 17.595 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştınlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 47.282 TL, 13.226 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 878 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları 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 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 631.870 TL dahil edilmiştir.

1.3 Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	42.463	47.310	33.498	51.481
Swap İşlemleri	45.535	424.954	206.170	352.444
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	6	250	35	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	88.004	472.514	239.703	403.925

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	339.891	1.072.125	854.994	613.745
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	928.915	23.331.021	933.948	20.414.049
Toplam	1.268.806	24.403.146	1.788.942	21.027.794

3.1. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	322.431	7.803.723	844.858	6.024.836
Orta ve Uzun Vadeli	946.375	16.599.423	944.084	15.002.958
Toplam	1.268.806	24.403.146	1.788.942	21.027.794

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %61,37'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	4.623.584	-	30.251.538	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	4.499.113	-	30.077.731	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	119.464	-	166.520	-
Gerçek Kişiler	5.007	-	7.287	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	12.929.371	-	12.270.423
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	12.929.371	-	12.270.423
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	4.623.584	12.929.371	30.251.538	12.270.423

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.364.768	-	2.156.778	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	-	8.710.906	-	4.676.223
Toplam	3.364.768	8.710.906	2.156.778	4.676.223

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

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	108	107	499	492
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	108	107	499	492

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	4.671.670	3.921.625
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.841.598	3.190.815
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	303.342	233.456
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	197.343	175.700
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	77.671	61.127
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	538.499	465.263
Diğer	94.230	89.847

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

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 5.649 TL'dir (31 Aralık 2016: 327 TL).

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 134.563 TL'dir (31 Aralık 2016: 150.916 TL).

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 134.563 TL (31 Aralık 2016: 150.916 TL) ve diğer karşılıklar için 40.156 TL (31 Aralık 2016: 41.728 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.485.299 TL (31 Aralık 2016: 1.253.697 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

9.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

9.5.1. Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

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 2017 tarihi itibarıyla 212.700 TL (31 Aralık 2016: 187.500 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 783.950 TL (31 Aralık 2016: 690.189 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

9.5.2. Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 635.351 TL'dir (31 Aralık 2016: 404.409 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	635.351	404.409
Menkul Sermaye İradı Vergisi	181.883	211.632
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.204	2.399
BSMV	125.444	138.046
Kambiyo Muameleleri Vergisi	86	59
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.292	5.881
Diğer	60.037	62.453
Toplam	1.011.297	824.879

10.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	35	33
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	48	47
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.616	8.840
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.438	12.400
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	35	59
İşsizlik Sigortası – Personel	1.531	1.348
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.062	2.696
Diğer	-	-
Toplam	27.767	25.436

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

10.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 14.862 TL (31 Aralık 2016: 75.757 TL ertelenmiş vergi varlığı) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

13.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile 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 imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	615.642	1.025	615.642	1.025
Değerleme Farkı	-	1.025	-	1.025
Kur Farkı	615.642		615.642	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(1.329.696)	813.709	(1.259.685)	(355.468)
Değerleme Farkı	(1.456.016)	813.709	(1.656.280)	(355.468)
Ertelemiş Vergi Etkisi	126.320	-	396.595	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(714.054)	814.734	(644.043)	(354.443)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	7.879.956	7.258.758
Diğer Cayılamaz Taahhütler	9.061.718	7.220.867
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.608.392	3.598.753
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.755.797	3.138.916
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	5.185.892	2.123.301
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	27.503	22.138
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	30.519.258	23.362.733

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

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

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	72.623.101	65.779.579
Akreditifler	11.996.328	9.121.397
Banka Kredileri	5.172.160	4.254.132
Toplam	89.791.589	79.155.108

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	47.748.541	41.993.880
Avans Teminat Mektupları	17.592.521	17.582.696
Geçici Teminat Mektupları	3.068.563	3.381.752
Gümrük Teminat Mektupları	1.183.115	753.939
Diğer Teminat Mektupları	3.030.361	2.067.312
Toplam	72.623.101	65.779.579

1.2.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	796.267	810.996
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.955	2.183
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	784.312	808.813
Diğer Gayrinakdi Krediler	88.995.322	78.344.112
Toplam	89.791.589	79.155.108

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri Kapsamında

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	17.779.781	2.660.388	13.680.803	1.899.359
Kısa Vadeli Kredilerden	4.567.168	109.869	3.314.564	56.701
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13.121.904	2.550.487	10.279.013	1.842.632
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	90.709	32	87.226	26
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	15.173	-	3.279	-
Yurtiçi Bankalardan	42.773	700	30.239	1.693
Yurtdışı Bankalardan	2.969	32.997	1.394	23.582
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	60.915	33.697	34.912	25.275

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	757	1.076	722	226
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.390.891	606.529	3.067.799	463.486
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	246.772	232.350	342.155	266.534
Toplam	3.638.420	839.955	3.410.676	730.246

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	37.456	34.323

2. Faiz Giderleri Kapsamında

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	101.137	382.987	85.119	240.981
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	35.336	8.345	19.920	4.134
Yurtdışı Bankalara	65.801	374.642	65.199	236.847
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	101.137	382.987	85.119	240.981

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	123.832	34.138

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	241.575	200.671	168.049	105.500

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	558.148	-	-	-	-	-	558.148	
Tasarruf Mevduatı	1	174.570	4.276.733	304.062	58.303	53.254	432	4.867.355	
Resmî Mevduat	648	253.540	373.415	158.313	358.456	619	-	1.144.991	
Ticari Mevduat	156	374.043	588.177	108.588	102.395	995	-	1.174.354	
Diğer Mevduat	44	71.354	192.691	22.852	29.866	72.691	-	389.498	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	849	1.431.655	5.431.016	593.815	549.020	127.559	432	8.134.346	
Yabancı Para									
DTH	374	73.962	277.527	46.211	36.683	160.638	7	595.402	
Bankalar Mevduatı	7	46.111	-	-	1	-	-	46.119	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	131	1.447	152	104	93	-	1.927	
Toplam	381	120.204	278.974	46.363	36.788	160.731	7	643.448	
Genel Toplam	1.230	1.551.859	5.709.990	640.178	585.808	288.290	439	8.777.794	

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	26.073.337	23.488.432
Kambiyo İşlemlerinden Kar	24.993.990	20.542.710
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.044.779	2.915.843
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34.568	29.879
Zarar (-)	26.420.133	23.584.796
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	24.873.212	20.765.297
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.546.666	2.816.229
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	255	3.270

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

4.1 Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (492.926 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan (30 Eylül 2016: 662.615 TL) ve 147.985 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2016: 164.991 TL).

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	778.158	1.777.338
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	211.230	379.026
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	458.353	716.232
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	108.575	682.080
Genel Karşılık Giderleri	750.371	684.036
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265.000	960
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	212	120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	212	120
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	401	13.852
Toplam	1.794.142	2.476.306

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 448.221 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2016: 372.588 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.863.966	1.713.642
Kıdem Tazminatı Karşılığı	67.103	29.865
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	279.418	199.787
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41.680	30.972
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.409.470	894.746
Faaliyet Kiralama Giderleri	194.807	154.132
Bakım ve Onarım Giderleri	46.854	53.096
Reklam ve İlan Giderleri	63.926	41.546
Diğer Giderler	1.103.883	645.972
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	447	733
Diğer ⁽¹⁾	1.162.693	994.531
Toplam	4.824.777	3.864.276

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 402.399 TL (30 Eylül 2016: 348.853 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 387.511 TL (30 Eylül 2016: 333.091 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	12.255.279	10.084.900
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.602.936	1.146.978
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.037.557	1.273.257
Temettü Gelirleri	283.827	255.651
Ticari Kar/Zarar (Net)	(346.796)	(96.364)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.794.142	2.476.306
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.824.777	3.864.276
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	8.213.884	6.323.840

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam 1.706.745 TL (30 Eylül 2016: 1.315.202 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.877.329 TL (30 Eylül 2016: 1.488.632 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 170.584 TL (30 Eylül 2016: 173.430 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.507.139 TL'dir (30 Eylül 2016: 5.008.638 TL).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

10.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, 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 ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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 ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.190.812	3.502.628	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.444.356	4.187.032	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	37.648	678	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	856.298	1.919.303	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.190.812	3.502.628	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽¹⁾	34.310	162	-	-	-	-

⁽¹⁾ Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2016 tarihindeki tutarı göstermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.545.917	553.962	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.812.329	1.545.917	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri ⁽¹⁾	123.832	34.138	-	-	-	-

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2016 tarihindeki tutarı göstermektedir.

3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin 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	127.897	66.595	-	-	-	-
Dönem Sonu	583.443	127.897	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar ⁽¹⁾	18.295	(2.541)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Toplam Kar/Zarar'ın önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2016 tarihindeki tutarı göstermektedir.

4. Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 22.366 TL'dir (30 Eylül 2016: 22.836 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2017 tarihli sınırlı 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 2017 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

2017 yılının üçüncü çeyreği, küresel iktisadi faaliyete ilişkin olumlu görünümün sürdüğü ve risk iştahının görece güçlü seyrettiği ve gelişmekte olan ülkelere (GOÜ) fon girişinin sürdüğü bir dönem olmuştur. Toparlanan küresel ekonomiyeye rağmen küresel enflasyonun düşük seyretmesi, finansman koşullarının nispeten ılımlı ve para politikalarının normalleşme sürecindeki adımların tedricen gerçekleşmesine neden olmuştur.

ABD ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde, son dokuz çeyreğin en iyi performansını göstermiş ve üçüncü çeyrekte de kasırgalara rağmen büyüme temposunu devam ettirmiştir. ABD ekonomisindeki bu olumlu tablonun etkisiyle Amerikan Merkez Bankası (Fed), yaklaşık 4,5 trilyon USD tutarındaki bilançosunu küçültme çalışmalarına başlayacağını açıklamıştır. (Fed bilançosu, 2008 krizi öncesinde yaklaşık 900 milyar USD seviyesinde idi.) Geride bıraktığımız süreçte olumlu gelişmekte olan istihdam piyasası, Fed'in yılın başında öngördüğü para politikasını sürdürmesine olanak vermiştir. Bu yıl içinde Fed'in üçüncü faiz artırımını, Aralık ayında yapması beklenmektedir. Bu gelişmelere karşın enflasyonun geçici sebeplerle zayıf seyretmesi Fed'in atacağı adımlarda görece temkinli davranmasına neden olmaktadır.

İçinde bulunduğumuz dönemde küresel büyüme hızı, 2016 yılına göre güçlü bir görünüm sergilerken; Euro Bölgesi ülkelerinin iktisadi faaliyetlerindeki dikkat çekici performansının küresel büyümeye önemli katkı sağladığı görülmüştür. Bölgedeki bu olumlu göstergelerin sonucunda da Avrupa Merkez Bankası (ECB) oldukça gevşek para politikasında sınırlı bir değişikliğe giderek varlık alımlarında azaltımı tercih etmiştir. Enflasyondaki görece zayıflık dikkate alındığında bölgenin gevşek para politikasına ihtiyacın sürmesi dolayısıyla ECB varlık alımlarındaki süreyi dokuz ay uzatmıştır. Enflasyonun kademeli olarak hedefe ulaşana kadar ekonominin, ECB'nin desteğine ihtiyacının sürdüğü görülmektedir.

Bu yılın üçüncü çeyreğinde gelişmekte olan ülke varlıkları, Kuzey Kore gibi risklerle birlikte zaman zaman dalgalansa da gelişmiş ülke merkez bankalarının normalleşme sürecinin beklentilerin ötesinde gerçekleşmeyip ılımlı seyretmesi ve küresel ticaretin en önemli aktörlerinden olan Çin'in büyümesindeki düşme eğiliminin durmasından olumlu anlamda desteklenmiştir. Dünyanın en büyük ikinci ekonomisinin istikrarlı bir performans sergilemesine karşın İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış süreci, jeopolitik gelişmeler ve ABD'nin dış ticaret üzerindeki korumacılık eğilimlerinin gelişimi, küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü risk teşkil etmeyi sürdürmektedir.

Türkiye ekonomisi, 2017 yılının ilk 9 ayında mali disiplinin sağlamış olduğu alan ve Avrupa'da büyümenin hızlanmasıyla artan talep neticesinde dengeli bir büyüme sergileyerek en pozitif revizyonlara sahip ülke unvanını almıştır. Yılın ilk yarısında %5'in üzerinde güçlü büyüme performansı sergileyen Türkiye ekonomisinin üçüncü çeyrekte Hindistan ve Çin gibi ülkelerinin büyüme performansını da geride bırakarak olumsuz şoklara karşı en pozitif cevabı vermesi beklenmektedir.

Enflasyon görünümündeki iyileşmenin henüz istenilen seviyelerde bulunmaması sebebiyle Merkez Bankası yılın ikinci yarısına benzer şekilde üçüncü çeyrekte de sıkı para politikası duruşundan ödün vermemiştir. Yılsonundan itibaren enflasyonda aşağı yönlü bir eğilimin belirginleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık sektörü geçen yılın son çeyreğinden bu yana ekonomiye krediler kanalıyla önemli destek sağlamıştır. KGF destekli krediler yoluyla küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan krediler ve bireysel krediler ile ekonominin dikkat çekici performansında bankalarımız önemli pay sahibi olmuşlardır. Bu krediler için yurtiçinde ağırlıklı olarak mevduat, kaynak olarak kullanılırken bankalarımız yurtdışından da kaynak teminine devam etmiştir. Sendikasyon kredilerinin yenilenmesinde bazı kesimlerin iddia ettiğinin aksine bir sorun ile karşılaşılmağın bankalarımız, uluslararası sermaye piyasalarından eurobond ve sermaye benzeri kredi ürünleriyle bu dönemdeki itfalarının 2 katını aşan bir ihraç başarısı göstermiştir.

Ziraat Bankası, ülkemizin en büyük bankası olarak büyüklükten ziyade, asıl yönetim stratejisi olan verimli ve etkin bir banka olma yolundaki faaliyetlerine devam etmektedir.

Muharrem KARSLI

Yönetim Kurulu Başkanı

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Ülkemizin makroekonomik dengeleri olumlu seyrini devam ettirirken, piyasalarda olumsuz jeopolitik gelişmeler ve haber akış kaynaklı sınırlı dalgalanmalar gözlenmektedir. Gelişmelerin olumsuz yansımalarının sınırlı olması, Türkiye'nin güçlü makroekonomik yapısı, politik istikrar ve ekonomi yönetiminin uygulamalarının sonucudur. Türkiye'nin 2017 yılını küresel bazda da dikkat çekici şekilde yüksek bir büyüme gerçekleşmesiyle tamamlayacağını hep birlikte göreceğiz. Güçlü ekonomimizin önemli sacayaklarından biri olan bankacılık sektörü, güçlü mali yapısı ile kaynaklarını daha fazla kredilere yönlendirerek bu büyümeye katkı sağlamaya devam etmiştir.

Ziraat Bankası, 2017 yılının 3. çeyreği itibarıyla 408 milyar TL aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük bankası konumunu sürdürmüştür. Ana yönetim stratejisi olarak; faaliyetlerinde verimliliği esas kılan, sürdürülebilir olarak büyüme trendine sahip, müşterilerine ve dolayısıyla ekonominin büyümesine katkı sağlayan bir banka olmayı hedeflemeye devam ediyoruz. Bu hedefimiz çerçevesinde; 2017 yılında bilanço büyümemizin yaklaşık %95'ini kredi artışı ile sağladık. Yılın 3. çeyreğinde aktif büyümemizden daha yüksek tutarda nakdi kredi büyümesi gerçekleştirdik. Yılın 9 aylık döneminde ise nakdi kredilerimizi yaklaşık 48 milyar TL, gayrinakdi krediler dahil toplam kredilerimizi 58 milyar TL artırmış bulunuyoruz. Kredilerimiz yoluyla ekonomiye katkımız toplamda 370 milyar TL'yi aşmış durumdadır.

Bilançomuzun büyüklüğünden çok ekonomiye etkin katkısını önemsiyoruz. Bu çerçevede bilançomuzu daha fazla müşteriye ulaşan, reel sektöre daha fazla katkı sağlayan bir yapıya dönüştürmüş durumdayız. Bu yapıyı sürdürmeye devam edeceğiz. Bu hedefe uygun olarak; kredilerin bilanço payı yaklaşık %70 seviyesine yükselirken, kullanılan kredilerin yaklaşık dörtte üçü reel sektörün finansmanına yönelik kurumsal kredilerden oluşmaktadır. Tarım sektörünü öncelikli olarak belirlese de ülkemizin kalkınmasına, cari dengeye ve istihdama katkı sağlayacak tüm sektörler finansman desteğimizi sürdürüyoruz. Bireysel ihtiyaçlardan konut finansmanına, küçük ölçekteki işletmelerden büyük projelerin finansmanına kadar geniş bir alanda finansmana ihtiyaç duyan müşterilerimize doğru bir yapı ile en iyi hizmet ve ürünlerimizi sunmaya devam ediyoruz.

KGF destekli olarak küçük ve orta ölçekli işletmelere kullanılan kredilerde önemli bir artış sağladık. Özellikle bu kredi imkânını, amacına uygun şekilde tabana yaygın olarak kullandık. Bu kapsamda, 17 milyar TL'yi aşan bir tutarı 65 bin girişimci müşterimize kullandırmış olduk. Bu kredinin tabana yaygınlığında sektörde birinci banka konumundayız. Ayrıca, %22 pazar payı ile konut kredilerindeki sektör liderliğimizi sürdürüyoruz. 2017 yılında tüm bankacılık sektörü tarafından kullanılan konut kredilerinin yarısından fazlasını tek başına Ziraat Bankası kullandırmıştır.

Ülkemizin tasarruf dengesinin yatırımlar için yeterli olmamasını dikkate alarak hem yurtdışından kaynak bulmak için çalışmalarımızı sürdürüyor, hem de kit olan kaynağın en etkin ve verimli şekilde kullanılmasını önemsiyoruz. Uzun vadeli kaynak ihtiyacı da düşünülerek, 2017 yılı içerisinde 5 yıl vadeli olarak 600 milyon USD ve 6 yıl vadeli olarak 500 milyon USD tutarında 2 adet olmak üzere toplamda 1,1 milyar USD eurobond ihracı gerçekleştirdik. Yine bu yıl içerisinde 1,1 milyar USD tutarındaki sendikasyon kredimizi de yeniledik. Bunun dışında uluslararası finans kuruluşları ve bankalardan temin edilmiş kredi tutarını da yaklaşık 800 milyon USD artırdık.

Ana finansman kaynağımız olan mevduat da dâhil olmak üzere; TL ve döviz olarak temin ettiğimiz kaynakların en verimli şekilde ekonomiye kazandırılması için kredi süreçlerine ve kredi kalite yönetimine önem veriyoruz. Bunun sonucunda takipteki kredi oranımızı %1,6 oranında ve sektör ortalamasının yarısı düzeyinde tutmaya devam ediyoruz.

Kaynak çeşitliliği sağlamak ve ülkemizin tasarruf dengesine katkıda bulunmak amacıyla, bugüne kadar yaptığımız altın vakti uygulamamız ile yastık altı altınların ekonomiye kazandırılması kapsamında önemli düzeyde altın mevduatı sağlamıştık. Bu defa, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Altın Tahvili ve sertifikası ihracına da aracılık ettik. İhraca ilişkin ilk dönemde yastık altındaki 2,5 ton altının ekonomiye kazandırılmasına katkı sağladık.

Diğer taraftan, 7 binin üzerinde ATM ile sektörün lideri olan banka konumunu sürdürüyoruz. ATM'ler ile gerçekleştirilebilen işlem çeşitliliğini artırıyoruz. ATM dışında internet bankacılığı ve mobil bankacılıkta da yatırımlarımıza devam ediyor ve bu hizmet ve ürünlerimizi kullanan müşteri sayımızı artırıyoruz. Kurumsal müşterilerimize yönelik olarak "Ziraat Kurumsal Mobil" uygulamamızı da müşterilerimizin hizmetine sunduk.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Yurtiçinde yaklaşık 1.800 şube ile en yaygın ağa sahip banka olarak şubelerimizden hizmet sunarken şube dışı kanalları daha etkin hale getirip dijital bankacılığa yatırımlarımıza devam ediyoruz. Bu yatırımlarımıza karşın, verimliliği odağa alan anlayışımızın bir sonucu olarak maliyet gelir rasyomuz %32,5 ile sektör ortalamasının oldukça altında olan seyrini sürdürmektedir. Dijital bankacılığın önümüzdeki dönemlerde gider yönetimize katkı sağlamasını da bekliyoruz.

Yurtdışındaki hizmet ağına yatırımlarımıza da devam ediyoruz. Gürcistan'da şube olarak sürdürdüğümüz faaliyetlerimize artık iştirak banka olarak devam ediyoruz. Özbekistan'da %50 payımız olan ortak bankanın diğer %50'sini alımı yönündeki süreç tamamlanmak üzeredir. Kasım ayı içerisinde satınalma işleminin tamamlanması ile %100 sahipliğimizde bir banka ile Özbekistan'da faaliyetlerimizi sürdüreceğiz.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.600.000.000-TL'dir. Banka'nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı iken, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.

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

IV. Başlıca Finansal Göstergeler

2017 yılı üçüncü çeyreğinde aktif toplamı Aralık 2016'ya göre %14,1 oranında artarak, 408.187 milyon TL seviyesine yükselmiştir.

Banka aktifleri içerisinde 280.255 milyon TL hacim ile krediler %68,7, 69.644 milyon TL hacim ile menkul değerler %17,1, 42.969 milyon TL hacim ile likit aktifler %10,5, 15.319 milyon TL hacim ile diğer aktifler %3,8 pay almaktadır.

2017 yılı üçüncü çeyreğinde Banka'nın kredileri Aralık 2016'ya göre %20,5 artarak 280.255 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. TL krediler 210.435 milyon TL'ye, YP krediler ise 69.820 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Banka pasifleri içerisinde 250.522 milyon TL hacim ile mevduat %61,4, 90.362 milyon TL hacim ile mevduat dışı kaynaklar %22,1, 45.872 milyon TL hacim ile özkaynaklar %11,2 ve 21.431 milyon TL hacim ile diğer pasifler %5,3 pay almaktadır.

2017 yılı üçüncü çeyreğinde Banka'nın mevduat toplamı Aralık 2016'ya göre %12,3 oranında artarak 250.522 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. TL mevduat hacmi 157.785 milyon TL, YP mevduat hacmi ise 92.736 milyon TL seviyesindedir.

Özkaynak toplamı Aralık 2016'ya göre %19,5 oranında artarak 45.872 milyon TL düzeyine yükselmiştir.

2017 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın net dönem karı, geçen yılın aynı dönemine göre %29,9 oranında artış göstererek 6.507 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2017 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %15,68 düzeyinde gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

AKTİFLER (Milyon TL)	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	(%)
Likit Aktifler	42.969	43.069	-0,2
Menkul Değerler	69.644	69.066	0,8
Krediler	280.255	232.644	20,5
Diğer Aktifler	15.319	12.982	18,0
Toplam Aktifler	408.187	357.761	14,1
PASİFLER (Milyon TL)	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	(%)
Mevduat	250.522	223.019	12,3
Mevduat Dışı Kaynaklar	90.362	76.862	17,6
Diğer Pasifler	21.431	19.498	9,9
Özkaynaklar	45.872	38.382	19,5
Toplam Pasifler	408.187	357.761	14,1
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016	(%)
Faiz Gelirleri	25.629	19.930	28,6
Faiz Giderleri	13.374	9.845	35,8
Net Faiz Geliri	12.255	10.085	21,5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.603	1.147	39,8
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.038	1.273	-18,5
Diğer Faaliyet Giderleri	4.825	3.864	24,9
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.794	2.476	-27,5
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	8.214	6.324	29,9
Vergi Karşılığı	1.707	1.315	29,8
Net Kar/Zarar	6.507	5.009	29,9
RASYOLAR (%)	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,68	14,55	
Özkaynak / Toplam Aktifler	11,2	10,7	
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	68,7	65,0	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6	1,8	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	26,2	24,6	
YP Aktifler / YP Pasifler	88,8	108,0	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	10,5	12,0	
	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016	
Aktif Karlılığı (ROA)	2,2	2,1	
Özkaynak Karlılığı (ROE)	20,5	19,4	
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	191,6	202,4	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. 2017 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Muhabir Bankacılık

Ziraat Bankası'nın 2017 yılı Eylül sonu itibarıyla 142 ülkede 1.815 muhabir banka ile muhabirlik ilişkisi bulunmaktadır. Geniş muhabir banka ağı, müşteri talepleri ve dünya ekonomisindeki konjonktür ve trendlere paralel olarak sürekli çeşitlenmekte ve gelişmektedir. Ziraat Bankası, genişleyen ve güçlenen muhabir ağı sayesinde, müşterilerine dünyanın pek çok noktası ile dış ticaret imkanı sağlamaktadır.

Ziraat Bankası ayrıca müşterilerinin dış ticaretin finansmanı ihtiyaçları için, akreditif iskontosu, avall poliçe iskontosu gibi ürünler sunmakta, Hermes, Coface, Serv, Sace gibi İhracat Sigorta Kuruluşları ile yakın işbirliği içinde çalışarak, müşterilerine orta ve uzun vadeli ülke kredisi imkanı sağlamaktadır. Ziraat Bankası, muhabir bankalarla yaptığı çeşitli anlaşmalar ile dış ticaretin finansmanında pazar payını bu dönemde de arttırmıştır.

Ziraat Bankası, güçlü muhabir ağı sayesinde alternatif finansman kaynaklarına erişim sağlayarak muhabir bankalardan uygun maliyet ve koşullarla finansman sağlama başarısını devam ettirmiştir. Bu başarısını önümüzdeki yıllarda da çeşitlendireceği yeni finansman yöntemleri ile güçlendirerek sürdürmeyi hedeflemektedir.

Yurt Dışı Tahvil İhracı

Ziraat Bankası, kaynak yapısının çeşitlendirilmesi ana stratejisi doğrultusunda, 29 Eylül 2017 tarihinde 500 milyon USD tutarında, 6 yıl vadeli yurt dışı tahvil (Eurobond) ihracı gerçekleştirmiştir. 29 Eylül 2023 itfa tarihli ihraç, %5,125 kupon oranı ile 6 ayda bir kupon ödemeli olarak fiyatlanmıştır.

Derecelendirme Kuruluşları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia Rating, 29 Eylül 2017 tarihinde Ziraat Bankası kredi derecelendirme notlarını ve görünümünü teyit etmiştir.

Tarım Sektörünün Finansmanı

Ziraat Bankası bir yandan tarım sektörüne finansman desteğini sürdürürken, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirerek başta T.C. Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı olmak üzere ilgili kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda, tarım değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan, özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılması çalışmalarının başında gelmektedir. Söz konusu amaca yönelik olarak kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve çiftçilerin tarımsal varlıklarından alternatif teminat unsurları geliştirmesi yönünde çalışmalar yapılmaktadır. Önümüzdeki dönemde özellikle lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları, sözleşmeli üretim modeli, tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, yağlı tohumlu bitkiler, pamuk, zeytin, sertifikalı tohum üretimi gibi stratejik ürünlere yönelik yatırım ve faaliyetler Ziraat Bankası'nın hedef üretim konuları arasında öne çıkacaktır.

Ziraat Bankası kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 47,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2017 yılında faiz indirimli kredilere ilişkin yayımlanan kararname ve tebliğ doğrultusunda üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dahilinde sektörde faaliyet gösteren Ziraat Bankası müşterileri, yıllık %0 ile %8,25 arasında değişen faiz oranları ile kredi kullanmaya devam etmektedir.

Ziraat Bankası, 2017 yılının ilk üç çeyreğinde de üyelerine ait işletmelerin sütünü toplayan ve pazarlayan Damızlık Sığır Yetiştiricileri Birlikleri ve Süt Üreticileri Birlikleri ile Hayvancılık Kooperatifleri Merkez Birliği'ne bağlı Tarımsal Kalkınma Kooperatifleri ile protokol imzalayarak, söz konusu Birliklere/Kooperatiflere üye üreticilerin, krediye erişimlerini kolaylaştıran çözümler sunmaya devam etmektedir. Ziraat Bankası'nca tarımsal işletmelerin mekanizasyon düzeyi ile üretimde verimlilik ve karlılığın artırılması amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullanılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. 2017 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 Bankanın 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 yönelik olarak yürütülen çalışmalar devam etmektedir. Projenin GAP analizi fazı ve risk parametrelerinin modellenmesi ve risk ağırlıklı varlık tutarının hesaplanması için kullanılacak veri mimarisinin oluşturulması çalışmaları tamamlanmış olup, verilerin hazırlanmasına ilişkin süreç devam etmektedir. Proje kapsamında özellikle sermaye tahsisi ve kredi fiyatlaması süreçleri için Basel 3 gelişmiş yöntemlere uygun kalitede kredi riski parametrelerinin hesaplanması hedeflenmektedir. Proje, Türkiye Finansal Raporlama Standartları 9 (TFRS 9) gereklilikleri de gözetilerek, TFRS 9 çalışmaları ile koordineli bir şekilde yürütülmektedir.

VI. Diğer Önemli Gelişmeler

KGF teminatı ile kredi kullandırmalarına devam edilmiş olup, 3,9 milyar TL ilave kredi kullandırımı yapılmıştır.

SGK ile gerçekleştirilen protokol kapsamında, 2017 üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 4,3 milyon emekli müşteriye toplam 1,6 milyar TL promosyon ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası'nın İnternet bankacılığına sahip müşteri adedi 12,2 milyona, mobil bankacılık aktif müşteri adedi ise 3,2 milyona ulaşmıştır.

2017 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla Ziraat Bankası kredi kartı adedi 4,2 milyon, kredi kartı adet pazar payı %7'dir. Banka kartı adedi 27 milyona ulaşmış olup, %18 aylık alışveriş ciro pazar payı ile Ziraat Bankası'nın sektör liderliği devam etmiştir.

Ziraat Kurumsal Mobil uygulaması kurumsal müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Ziraat Mobil uygulaması çoklu dil desteği sağlayacak şekilde güncellenmiş ve bu kapsamda İngilizce dil seçeneği de müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Ziraat Bankası'nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır. 2017 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla; Facebook'ta 1,9 milyon, Twitter'da 296 binin üzerinde, Instagram'da yaklaşık 107 bin takipçiye, YouTube'da 25 milyonun üzerinde izlenme sayısına ulaşılmıştır.

Banka personeli için kullanıma açılan İşaret Dili ve Engelliliğe Doğru Yaklaşım e-egitimleri yanında, çağrı merkezinde çalışan belli bir ekibe verilen sınıf içi işaret dili eğitimi ile işitme engelli müşterilere daha hızlı ve kaliteli hizmet verilebilmesine destek olunmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

Personele yönelik olarak hazırlanmış olan e-öğrenme uygulaması ile 2017 yılının üçüncü çeyreğinde basılı materyal kullanılmaması sayesinde yaklaşık olarak 137 ağaç kurtarılmıştır.

Ziraat Finans Grubu bünyesinde yer alan Şirketlerin personel ihtiyacını ve Ziraat Bankası avukat ihtiyacını karşılamak amacıyla, 6 Ağustos 2017 tarihinde Anadolu Üniversitesi işbirliğinde yapılan 4 ayrı işe alım yazılı sınavının sonuçları 11 Eylül 2017 tarihinde açıklanmış olup, mülakatlar 23 Ekim-6 Kasım 2017 tarihleri arasında gerçekleştirilecektir. Toplam 1.122 adayın katılacağı mülakatlar sonucunda 255 kişi Ziraat Finans Grubu ailesine katılacaktır.

Kaynak yönetiminde çeşitlendirilmiş ve tasarrufu özendirici ürünlerde Banka etkinliğinin artırılması amacıyla müşterilere sunulmuş olan altın mevduat ürününde Banka stok rakamı üçüncü çeyrek itibarıyla 22,4 ton seviyesindedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. 2017 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Küresel ekonomik büyümenin hızının korunduğu bir çeyrek daha geride kalmıştır. Gelişmiş ekonomilerin iş gücü piyasasındaki iyileşme ile küresel çerçevede; yatırım, sanayi üretimi ve dış ticaret kanalındaki toparlanmanın sürmesi, küresel iktisadi faaliyeti pozitif etkilemiştir. Petrol başta olmak üzere; emtia fiyatlarının istikrar kazanması özellikle emtia ihracatçısı ülkelerdeki kırılğanlıkları azaltırken, küresel çapta gerileyen işsizlik rakamlarına karşın ücretlerin ılımlı seyretmesi geride bıraktığımız süreçte keskin bir enflasyonist baskıyla karşılaşmamıza engel olmuştur. Nitekim gelişmiş ülke merkez bankalarının, küresel büyümenin beklentilerden güçlü gelmesinden destek olarak para politikalarında normalleşmeye yönelik adımlar atmaya yönelindikleri görülmektedir. Ücretlerdeki artışın sınırlı olmasının etkisiyle, enflasyonun düşük seviyelerindeki görünümünü sürdürmesi, para politikalarının normalleşme sürecinin daha ılımlı olmasını sağlamıştır.

Yılın 3. çeyreğinde ABD ekonomisinin sağlıklı bir şekilde rayında ilerlediği görülmektedir. Öyle ki kasırgaların sebep olduğu maliyet ve iş gücü kaybına karşın bu tahribatın yeniden yapılanmayla birlikte kısmen telafi edildiği gözlenmektedir. 2017 yılının üçüncü çeyreğindeki yıllık bazda %3 büyüyen ABD ekonomisi, böylece ikinci çeyrekteki %3,1 büyüme ile birlikte ölçülü bir büyümeyi sürdürmüştür. Trump'ın vergi reformunun hayata geçirilmesi öngörüsü dahilinde, yatırımların ve verimliliğin artmasıyla büyümenin desteklenmesi olası görülmektedir. Ek olarak istihdam piyasasının sıkılaşmasının ücretlerdeki ılımlı artışla birlikte değerlendirilmesi, Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) tahvil portföyünü Ekim ayında azaltmasına olanak sağlamaktadır. Bu doğrultuda ekonomiyi aşırı ısındırmadan ılımlı ve uzun tempolu bir büyümenin gerçekleşmesi için politika normalizasyonunu sürdüren Fed, yılsonuna kadar bir kez daha faiz artırım beklentisini canlı tutmaktadır. Ancak hâlihazırda beklentilerden zayıf bir görünüm sergileyen enflasyonun kalıcı olup olmayacağına yönelik endişeler önümüzdeki dönemde faiz artırımların hızı konusunda Fed'i temkinli olmaya itmektedir. Dünya ekonomisinin en önemli para politikası aktörlerinden biri diyebileceğimiz Fed başkanlığı görevini kimin üstleneceği geride bıraktığımız dönemde piyasalardaki hareketliliği artıran bir diğer unsur olarak öne çıkmıştır. Beklenti, hali hazırda izlenmekte olan para politikalarının devamını getirecek bir başkanının görevde olacağı yönündedir. Bilanço daraltılması, faiz artırım trendi ve başkan seçimi süreçlerinin gelişmekte olan ülkeler (GOÜ) için kayda değer bir risk teşkil etmediğini söyleyebiliriz.

Küresel ekonominin daha sağlıklı bir zemine kavuştuğu bu yılda, Euro Bölgesi ülkeleri de beklentilerden güçlü bir performans sergileyerek Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) büyüme beklentilerini yukarı yönlü revize etmesine imkân sağlamıştır. ECB'nin aşırı gevşek para politikasının, Euro Bölgesi'nde ekonomik toparlanmanın güçlenmesiyle sonuç verdiği gözlenirken; bölgede genişleyici para politikasının pozitif yansıması olarak işsizlik rakamları da 2009 yılından bu yana en düşük seviyede bulunmaktadır. Bu görünüm altında küresel ekonomideki toparlanma Euro Bölgesi ihracatını; artan istihdam ise özel tüketimi desteklemeye devam etmektedir. Bu gelişmeler ışığında Euro Bölgesi ekonomilerinde daha tempolu bir büyümenin yakalanabileceği beklentisiyle ECB varlık alımlarını azaltmayı tercih etmiştir. Ekonomiye verilen desteğin kademeli azaltılabileceği öngörüsüyle Euro'nun son dönemde değer kazanması enflasyonda aşağı yönlü baskı oluşturmuştur. Başta Almanya ve İspanya kaynaklı olmak üzere siyasi risk priminin zaman zaman yükselmesi, Euro'nun yükselişini nispeten sınırlasa da orta vadede para politikasının normalizasyon sürecinde bulunması, Euro'nun gücünü korumasını sağlamaktadır. Bu nedenle ECB, aşırı gevşek para politikasında mütevazı bir adımla değişikliğe gitmeyi tercih etmiştir. Gerek Euro'daki değerlenme eğilimi gerekse enflasyondaki görece zayıflık, bölgenin gevşek para politikasına ihtiyacının sürdüğünü doğrulamaktadır. Bu çerçevede ECB, varlık alım miktarını azaltsa da varlık alım programını dokuz ay uzatmıştır. Hali hazırda İngiltere ve İspanya'ya ilişkin gelişmelerin gölgesinde enflasyonun hedef ile tutarlı hale gelene kadar ECB desteğinin sürmesi beklenmektedir.

2017 yılının ilk yarısında gelişmekte olan ülkelere yönelik güçlü portföy girişi, üçüncü çeyrekte gelişmiş ülke merkez bankalarının söylemleriyle hızını nispeten azaltsa da oldukça pozitif bir dokuz ay geride kalmıştır. Öyle ki artan küresel risk iştahının katkısıyla bu senenin ilk dokuz ayında gelişmekte olan ülkeler, geçtiğimiz senenin iki katı düzeyinde sermaye girişine sahip olmuştur. Gelişmiş ülkelerin para politikalarını normalleştirme arzusu zaman zaman piyasalarda dalgalanmaya yol açmıştır. Ancak küresel enflasyonun düşük seviyelerdeki seyri normalleşme adımlarının kademeli ve sınırlı olacağına işaret etmiş ve küresel piyasalardaki oynaklığın görece azalmasına imkân vermiştir. Çin ekonomisinin 2017 yılının ilk yarısında beklentilerin üzerinde performans göstermesi ve yılın üçüncü çeyreğinde de hızını koruması, gelişmekte olan ülke varlıklarına yönelmeyi artıran bir unsur olmuştur. Emtia fiyatlarındaki pozitif seyir de reflasyon temasını yeniden canlandırarak küresel iktisadi faaliyete dair beklentileri iyileştirmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. 2017 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında sergilediği performanstan destek olarak büyüme tahminlerinde pozitif revizyonların yaşandığı bir dönemi geride bırakmıştır. Örneğin IMF, daha önce %2'ler seviyesindeki 2017 büyüme tahminini %5'li seviyelere revize etmiştir. Yılın ikinci çeyreğinde ekonomi, özel tüketim harcamaları ve yatırımların katkısıyla birinci çeyreğe göre ivme kazanmış ve beklentilerin üzerinde performans göstermiştir. Üçüncü çeyrekte turizm ve tarım sektörünün büyüme bileşen kompozisyonu içerisindeki payının artması ve baz etkisinin de katkısıyla çift haneli rakamlara yakın bir büyüme rakamı değerlendirmelerde not edilmektedir. Türkiye ihracatının temel pazarlarından biri olan Avrupa Birliği ülkelerindeki pozitif görünüm ve ek olarak küresel dış talep koşullarının da elvermesiyle, dördüncü çeyrekte net ihracatın büyümenin lokomotif güçlerinden biri olması öngörülmektedir.

Geride bıraktığımız çeyrekte çekirdek göstergelerin yıllık enflasyonu artarken; enerji ve gıda fiyatlarındaki artışla birlikte enflasyon çift hanelerdeki seyrini sürdürmüştür. Bu görüntüye karşın enflasyonda tepe noktasına yaklaşılmasıyla yılın sonlarından itibaren enflasyon görünümünde kademeli bir iyileşmenin gerçekleşebileceği değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda OVP beklentileriyle uyumlu olarak tek haneli seviyelerdeki bir enflasyon rakamıyla yılı sonlandırmamız muhtemel gözükmektedir. Önümüzdeki dönemde üretici fiyatlarının makul artışlar kaydetmesi halinde 2018 yılında enflasyonda düşüş eğiliminin belirginleşmesi söz konusu olabilecektir. Merkez Bankası'nın enflasyon beklentilerinde iyileşme görene kadar sıkı para politikasını koruyabileceği düşünülmektedir.

2017 yılında mali disiplinden vazgeçilmeyerek daha genişleyici yönde uygulanan maliye politikalarıyla iktisadi faaliyetin desteklenmesi amaçlanmıştır. Nitekim maliye politikalarında alınan ve çoğu geçici olan tedbirin katkısıyla büyümenin bu sene hali hazırda OVP tahmini olan %5,5 seviyesinin üzerinde gerçekleşme ihtimali bulunmaktadır. Büyümenin bu denli güçlü gerçekleşmesi de istihdamı, reel sektörü ve yatırım tarafını desteklemek amacıyla bilinçli şekilde yapılan harcamalara olan ihtiyacın azaldığına referans vermektedir. Bu gelişmeler ışığında da yılın ilk yarısına göre harcamaların ikinci yarıda azalması ve güçlenen ekonominin vasıtasıyla vergi gelirlerinde gözlenen iyileşme birlikte değerlendirildiğinde bütçe açığı/GSYH oranının geçtiğimiz senenin üzerinde olsa da %2'leri aşmaması beklenmektedir ki bu Maastricht kriteri olan %3'ün oldukça altında bir rasyodur.

2017 yılının ilk dokuz ayında, ekonomideki çarkların daha hızlı dönmesinin ve yetkililerin istihdam seferberliği kapsamında aldıkları teşviklerin sayesinde Türkiye ekonomisi istihdam üretmeye devam etmiştir. Bu gelişmelerin ışığında yılın ilk yarısında işsizlik oranlarında belirgin bir düşüş gözlenmiştir. Yılın geri kalanında ise iş gücüne katılım oranının rekor seviyelere yükselmeye devam etmesi ve mevsimselliğin gereği neticesinde işsizlik oranlarındaki düşüşün hız kesmesi muhtemel gözükmektedir.