

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

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

#### *Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu*

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

#### *Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### *Şarth Görüşün Dayanağı*

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1’de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılmış olan 295.400 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 945.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### *Şarth Görüş*

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor:**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2017

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN  
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU  
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](http://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 yılsonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, bağımsız 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

---

Peyami Ömer ÖZDİLEK  
Finansal Koordinasyon  
Genel Müdür Yardımcısı

---

Atakan BEKTAŞ  
Finansal Raporlama ve Bütçe 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 tarihesi  | 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  | 1        |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi  | 2        |
| VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller   | 2        |

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

|  |    |
|--|----|
| I. Bilanço   | 3  |
| II. Nazım hesaplar tablosu   | 5  |
| III. Gelir tablosu   | 6  |
| IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 7  |
| V. Özkaynak değişim tablosu  | 8  |
| VI. Nakit akış tablosu   | 10 |
| VII. Kar Dağıtım Tablosu   | 11 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

|   |    |
|---|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar   | 12 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 13 |
| III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar  | 13 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 14 |
| V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar   | 14 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 14 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar  | 14 |
| VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 17 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 17 |
| X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                  | 17 |
| 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   | 18 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 18 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 19 |
| XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 19 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 20 |
| XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 22 |
| XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 23 |
| XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar   | 23 |
| XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 23 |
| XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar  | 24 |
| XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar  | 24 |
| XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar   | 24 |
| XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 24 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

|   |    |
|---|----|
| I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar   | 25 |
| II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar   | 30 |
| III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler   | 38 |
| IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar   | 39 |
| V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar   | 41 |
| VI. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar   | 44 |
| VII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar                  | 44 |
| VIII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar  | 50 |
| IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar   | 51 |
| X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar   | 71 |
| XI. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 74 |
| XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar   | 75 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|   |     |
|---|-----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 76  |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 92  |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 101 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 105 |
| V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 110 |
| VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 111 |
| VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar  | 112 |
| VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 113 |
| IX. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 113 |

**ALTINCI BÖLÜM**

**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

|   |     |
|---|-----|
| I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar | 114 |
| II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar  | 114 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|  |     |
|--|-----|
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 115 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 115 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 Banka hisselerinin tamamı 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 tek hissedarı Hazine iken, Bakanlar Kurulu’nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

#### 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                                     |
|---------------------------------|--|
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>   |  |
| Muharrem KARSLI                 | Başkan                                     |
| Hüseyin AYDIN                   | Genel Müdür ve Üye                         |
| Yusuf DAĞCAN                    | Başkan Vekili ve Üye                       |
| Cemalettin BAŞLI                | Üye  |
| Feyzi ÇUTUR                     | Üye  |
| Mehmet Hamdi YILDIRIM           | Üye  |
| Metin ÖZDEMİR                   | Üye  |
| Mustafa ÇETİN                   | Üye  |
| Salim ALKAN                     | Üye  |
| <b>Denetim Komitesi Üyeleri</b> |  |
| Muharrem KARSLI                 | Üye  |
| Feyzi ÇUTUR                     | Üye  |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları</b> |  |
| Alpaslan ÇAKAR                  | Dağıtım Kanalları Yönetimi                 |
| Bilgehan KURU                   | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık |
| Bülent SUER                     | Operasyonel İşlemler                       |
| Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN         | Kredi Politikaları                         |
| Musa ARDA                       | Kredi Tahsis ve Yönetimi                   |
| Peyami Ömer ÖZDİLEK             | Finansal Koordinasyon                      |
| Yüksel CESUR                    | İç Sistemler                               |

Banka yöneticilerinin Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranı (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| Hazine                  | 5.100.000     | 100           | 5.100.000      | -                |

Banka’nın tek hissedarı Hazine iken, Bakanlar Kurulu’nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### 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, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 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 (31 Aralık 2015: yurt içinde 22 Kurumsal Şube, 80 Girişimci Şube, 83 Girişimci Dinamik Şube, 1.596 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında 23 Şube ve 5 Altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis Şubesi ile Batum ve Marneuli Altşubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Karakum ve İskele Şubeleri) olmak üzere toplam 28 ve genel toplamda 1.814 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

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.

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

Bulunmamaktadır.

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

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm I) | Cari Dönem<br>(31/12/2016) |             |             | Önceki Dönem<br>(31/12/2015) |             |             |
|--|--------------------------------|----------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|
|  |                                | TP                         | YP          | Toplam      | TP                           | YP          | Toplam      |
| <b>AKTİF KALEMLER</b>  |                                |                            |             |             |                              |             |             |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>   | (1)                            | 7.541.324                  | 31.625.773  | 39.167.097  | 4.072.948                    | 32.463.015  | 36.535.963  |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                   | (2)                            | 1.209.019                  | 475.772     | 1.684.791   | 662.198                      | 282.701     | 944.899     |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar   |                                | 1.209.019                  | 475.772     | 1.684.791   | 662.198                      | 282.701     | 944.899     |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 12.855                     | 4.549       | 17.404      | 12.238                       | 4.377       | 16.615      |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   |                                | 1.196.164                  | 471.223     | 1.667.387   | 649.960                      | 278.324     | 928.284     |
| 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  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| <b>III. BANKALAR</b>   | (3)                            | 527.107                    | 3.374.567   | 3.901.674   | 735.999                      | 3.710.793   | 4.446.792   |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>   | (4)                            | 43.863.060                 | 14.768.893  | 58.631.953  | 42.207.247                   | 11.575.061  | 53.782.308  |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |                                | 104.142                    | 539.323     | 643.465     | 103.528                      | 500.214     | 603.742     |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 43.700.624                 | 14.119.670  | 57.820.294  | 42.100.780                   | 11.004.930  | 53.105.710  |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler  |                                | 58.294                     | 109.900     | 168.194     | 2.939                        | 69.917      | 72.856      |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>   | (5)                            | 168.980.221                | 63.663.314  | 232.643.535 | 141.002.935                  | 45.809.916  | 186.812.851 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar  |                                | 168.728.772                | 63.663.314  | 232.392.086 | 140.133.474                  | 45.809.385  | 185.942.859 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                                     |                                | 31.598                     | 1.159.214   | 1.190.812   | 100.929                      | 755.369     | 856.298     |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 6.1.3 Diğer  |                                | 168.697.174                | 62.504.100  | 231.201.274 | 140.032.545                  | 45.054.016  | 185.086.561 |
| 6.2 Takipteki Krediler   |                                | 4.200.259                  | 16.838      | 4.217.097   | 3.129.081                    | 11.443      | 3.140.524   |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)   |                                | 3.948.810                  | 16.838      | 3.965.648   | 2.259.620                    | 10.912      | 2.270.532   |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>  | (6)                            | 3.601.088                  | 5.148.376   | 8.749.464   | 4.538.342                    | 5.605.800   | 10.144.142  |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |                                | 3.462.285                  | 5.140.155   | 8.602.440   | 4.504.483                    | 5.594.461   | 10.098.944  |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler  |                                | 138.803                    | 8.221       | 147.024     | 33.859                       | 11.339      | 45.198      |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>  | (7)                            | 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       |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>  | (8)                            | 2.532.473                  | 1.575.116   | 4.107.589   | 1.157.477                    | 1.291.703   | 2.449.180   |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |                                | 2.526.236                  | 1.575.116   | 4.101.352   | 1.151.240                    | 1.291.703   | 2.442.943   |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |                                | 6.237                      | -           | 6.237       | 6.237                        | -           | 6.237       |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | (9)                            | -                          | 109.239     | 109.239     | -                            | 111.274     | 111.274     |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler  |                                | -                          | 109.239     | 109.239     | -                            | 111.274     | 111.274     |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar  |                                | -                          | 109.239     | 109.239     | -                            | 111.274     | 111.274     |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>   | (10)                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 12.3 Diğer   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | (11)                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | (14)                           | 5.300.983                  | 14.220      | 5.315.203   | 4.830.792                    | 10.846      | 4.841.638   |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   | (15)                           | 305.716                    | 7.098       | 312.814     | 207.761                      | 3.750       | 211.511     |
| 15.1 Şerefiye  |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 15.2 Diğer   |                                | 305.716                    | 7.098       | 312.814     | 207.761                      | 3.750       | 211.511     |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>  | (12)                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>   |                                | 76.878                     | -           | 76.878      | 262.631                      | -           | 262.631     |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı  |                                | 1.121                      | -           | 1.121       | 901                          | -           | 901         |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı  | (16)                           | 75.757                     | -           | 75.757      | 261.730                      | -           | 261.730     |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | (13)                           | 562.033                    | -           | 562.033     | 240.606                      | -           | 240.606     |
| 18.1 Satış Amaçlı  |                                | 562.033                    | -           | 562.033     | 240.606                      | -           | 240.606     |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |                                | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>   | (17)                           | 1.214.427                  | 1.189.756   | 2.404.183   | 1.266.086                    | 703.533     | 1.969.619   |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>   |                                | 235.809.241                | 121.952.124 | 357.761.365 | 201.279.934                  | 101.568.392 | 302.848.326 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



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

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm II) | Cari Dönem<br>(31/12/2016) |                    |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2015) |                    |                    |
|---|---------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
|   |                                 | TP                         | YP                 | Toplam             | TP                           | YP                 | Toplam             |
| <b>PASİF KALEMLER</b>   |                                 |                            |                    |                    |                              |                    |                    |
| <b>I. MEVDUAT</b>   | (1)                             | 149.857.453                | 73.161.481         | 223.018.934        | 120.592.405                  | 65.877.030         | 186.469.435        |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı  |                                 | 1.191.017                  | 354.900            | 1.545.917          | 378.896                      | 175.066            | 553.962            |
| 1.2 Diğer   |                                 | 148.666.436                | 72.806.581         | 221.473.017        | 120.213.509                  | 65.701.964         | 185.915.473        |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>   | (2)                             | 239.703                    | 403.925            | 643.628            | 30.655                       | 261.616            | 292.271            |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>   | (3)                             | 1.788.942                  | 21.027.794         | 22.816.736         | 1.392.459                    | 18.150.189         | 19.542.648         |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>  |                                 | 34.941.538                 | 12.270.423         | 47.211.961         | 28.340.963                   | 14.744.813         | 43.085.776         |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar   |                                 | 4.640.000                  | -                  | 4.640.000          | 1.100.000                    | -                  | 1.100.000          |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar   |                                 | 50.000                     | -                  | 50.000             | -                            | -                  | -                  |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar  |                                 | 30.251.538                 | 12.270.423         | 42.521.961         | 27.240.963                   | 14.744.813         | 41.985.776         |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>   |                                 | 2.156.778                  | 4.676.223          | 6.833.001          | 2.199.333                    | 3.088.273          | 5.287.606          |
| 5.1 Bonolar   |                                 | 2.156.778                  | -                  | 2.156.778          | 2.199.333                    | 756.233            | 2.955.566          |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler   |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 5.3 Tahviller   |                                 | -                          | 4.676.223          | 4.676.223          | -                            | 2.332.040          | 2.332.040          |
| <b>VI. FONLAR</b>   |                                 | 6.020.839                  | -                  | 6.020.839          | 5.931.129                    | -                  | 5.931.129          |
| 6.1 Müstakriz Fonları   |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 6.2 Diğer   |                                 | 6.020.839                  | -                  | 6.020.839          | 5.931.129                    | -                  | 5.931.129          |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>  |                                 | 1.266.894                  | 1.213.827          | 2.480.721          | 1.477.006                    | 843.177            | 2.320.183          |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>  | (4)                             | 2.999.827                  | 449.462            | 3.449.289          | 2.044.873                    | 389.249            | 2.434.122          |
| <b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>   |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>  | (5)                             | -                          | 492                | 492                | -                            | 686                | 686                |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları   |                                 | -                          | 499                | 499                | -                            | 699                | 699                |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları   |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 10.3 Diğer  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)  |                                 | -                          | 7                  | 7                  | -                            | 13                 | 13                 |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>  | (6)                             | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar   |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>   | (7)                             | 5.981.623                  | 71.388             | 6.053.011          | 5.125.958                    | 34.938             | 5.160.896          |
| 12.1 Genel Karşılıklar  |                                 | 3.908.739                  | 12.886             | 3.921.625          | 2.833.693                    | 10.491             | 2.844.184          |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı  |                                 | 877.689                    | -                  | 877.689            | 851.869                      | -                  | 851.869            |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 12.5 Diğer Karşılıklar  |                                 | 1.195.195                  | 58.502             | 1.253.697          | 1.440.396                    | 24.447             | 1.464.843          |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>  | (8)                             | 848.332                    | 1.983              | 850.315            | 776.453                      | 852                | 777.305            |
| 13.1 Cari Vergi Borcu   |                                 | 848.332                    | 1.983              | 850.315            | 776.453                      | 852                | 777.305            |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              | (9)                             | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 14.1 Satış Amaçlı   |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>   | (10)                            | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>   | (11)                            | 38.736.881                 | (354.443)          | 38.382.438         | 30.865.420                   | 680.849            | 31.546.269         |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye  |                                 | 5.100.000                  | -                  | 5.100.000          | 5.000.000                    | -                  | 5.000.000          |
| 16.2 Sermaye Yedekleri  |                                 | 3.472.869                  | (354.443)          | 3.118.426          | 2.537.588                    | 680.849            | 3.218.437          |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları   |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları   |                                 | (644.043)                  | (354.443)          | (998.486)          | (1.001.889)                  | 680.849            | (321.040)          |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   |                                 | 4.177.866                  | -                  | 4.177.866          | 3.607.167                    | -                  | 3.607.167          |
| 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   |                                 | (78.342)                   | -                  | (78.342)           | (85.078)                     | -                  | (85.078)           |
| 16.3 Kar Yedekleri  |                                 | 22.681.247                 | -                  | 22.681.247         | 18.005.564                   | -                  | 18.005.564         |
| 16.3.1 Yasal Yedekler   |                                 | 3.203.307                  | -                  | 3.203.307          | 2.920.983                    | -                  | 2.920.983          |
| 16.3.2 Statü Yedekleri  |                                 | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler  |                                 | 18.052.605                 | -                  | 18.052.605         | 13.659.246                   | -                  | 13.659.246         |
| 16.3.4 Diğer Kar Yedekleri  |                                 | 1.425.335                  | -                  | 1.425.335          | 1.425.335                    | -                  | 1.425.335          |
| 16.4 Kar veya Zarar   |                                 | 7.482.765                  | -                  | 7.482.765          | 5.322.268                    | -                  | 5.322.268          |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı   |                                 | 906.345                    | -                  | 906.345            | 159.798                      | -                  | 159.798            |
| 16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı   |                                 | 6.576.420                  | -                  | 6.576.420          | 5.162.470                    | -                  | 5.162.470          |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>  |                                 | <b>244.838.810</b>         | <b>112.922.555</b> | <b>357.761.365</b> | <b>198.776.654</b>           | <b>104.071.672</b> | <b>302.848.326</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



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

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

| <b>III. GELİR TABLOSU</b>  |  |  |                                      |  |
|--|--|--|--------------------------------------|--|
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>  |  | <b>Dipnot<br/>(Beşinci<br/>Bölüm IV)</b> | <b>Cari Dönem<br/>1/1-31/12/2016</b> | <b>Önceki Dönem<br/>1/1-31/12/2015</b> |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>   |  | <b>(1)</b>                               | <b>27.290.689</b>                    | <b>22.050.495</b>                      |
| 1.1  | Kredilerden Alınan Faizler   |  | 21.512.183                           | 16.676.949                             |
| 1.2  | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler  |  | 184.904                              | 59.963                                 |
| 1.3  | Bankalardan Alınan Faizler   |  | 86.129                               | 66.961                                 |
| 1.4  | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler   |  | 222                                  | 8                                      |
| 1.5  | Menkul Değerlerden Alınan Faizler  |  | 5.487.868                            | 5.197.221                              |
| 1.5.1  | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan  |  | 1.362                                | 1.551                                  |
| 1.5.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                |  | -                                    | -                                      |
| 1.5.3  | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan  |  | 4.709.663                            | 4.417.016                              |
| 1.5.4  | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan  |  | 776.843                              | 778.654                                |
| 1.6  | Finansal Kiralama Gelirleri  |  | -                                    | -                                      |
| 1.7  | Diğer Faiz Gelirleri   |  | 19.383                               | 49.393                                 |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>  |  | <b>(2)</b>                               | <b>13.342.418</b>                    | <b>11.541.569</b>                      |
| 2.1  | Mevduata Verilen Faizler   |  | 9.911.323                            | 8.668.465                              |
| 2.2  | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler   |  | 469.531                              | 403.341                                |
| 2.3  | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler  |  | 2.524.582                            | 2.127.843                              |
| 2.4  | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler   |  | 382.299                              | 281.151                                |
| 2.5  | Diğer Faiz Giderleri   |  | 54.683                               | 60.769                                 |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                    |  |  | <b>13.948.271</b>                    | <b>10.508.926</b>                      |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                           |  |  | <b>1.642.848</b>                     | <b>1.300.081</b>                       |
| 4.1  | Alınan Ücret ve Komisyonlar  |  | 2.022.852                            | 1.636.694                              |
| 4.1.1  | Gayri Nakdi Kredilerden  |  | 340.407                              | 242.486                                |
| 4.1.2  | Diğer  | (13)                                     | 1.682.445                            | 1.394.208                              |
| 4.2  | Verilen Ücret ve Komisyonlar   |  | 380.004                              | 336.613                                |
| 4.2.1  | Gayri Nakdi Kredilere  |  | 362                                  | 204                                    |
| 4.2.2  | Diğer  |  | 379.642                              | 336.409                                |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>  |  | <b>(3)</b>                               | <b>259.184</b>                       | <b>213.056</b>                         |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>  |  | <b>(4)</b>                               | <b>(187.837)</b>                     | <b>(165.539)</b>                       |
| 6.1  | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı   |  | 30.488                               | 76.423                                 |
| 6.2  | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar   | (5)                                      | (1.822.587)                          | (1.245.827)                            |
| 6.3  | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı  |  | 1.604.262                            | 1.003.865                              |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>   |  | <b>(6)</b>                               | <b>1.554.538</b>                     | <b>1.339.895</b>                       |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>            |  |  | <b>17.217.004</b>                    | <b>13.196.419</b>                      |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                  |  | <b>(7)</b>                               | <b>3.344.870</b>                     | <b>1.420.554</b>                       |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>   |  | <b>(8)</b>                               | <b>5.302.999</b>                     | <b>5.208.242</b>                       |
| <b>XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                |  |  | <b>8.569.135</b>                     | <b>6.567.623</b>                       |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b> |  |  | -                                    | -                                      |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>               |  |  | -                                    | -                                      |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                   |  |  | -                                    | -                                      |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                |  | <b>(9)</b>                               | <b>8.569.135</b>                     | <b>6.567.623</b>                       |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                         |  | <b>(10)</b>                              | <b>(1.992.715)</b>                   | <b>(1.405.153)</b>                     |
| 16.1   | Cari Vergi Karşılığı   |  | (1.895.194)                          | (821.329)                              |
| 16.2   | Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |  | (97.521)                             | (583.824)                              |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                     |  | <b>(11)</b>                              | <b>6.576.420</b>                     | <b>5.162.470</b>                       |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                               |  |  | -                                    | -                                      |
| 18.1   | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri   |  | -                                    | -                                      |
| 18.2   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |  | -                                    | -                                      |
| 18.3   | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri  |  | -                                    | -                                      |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                             |  |  | -                                    | -                                      |
| 19.1   | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri   |  | -                                    | -                                      |
| 19.2   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |  | -                                    | -                                      |
| 19.3   | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri  |  | -                                    | -                                      |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                 |  |  | -                                    | -                                      |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                         |  |  | -                                    | -                                      |
| 21.1   | Cari Vergi Karşılığı   |  | -                                    | -                                      |
| 21.2   | Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |  | -                                    | -                                      |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                     |  |  | -                                    | -                                      |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                |  | <b>(12)</b>                              | <b>6.576.420</b>                     | <b>5.162.470</b>                       |
| Hisse Başına Kar/Zarar   |  |  | 1,300                                | 1,027                                  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA 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<br>(31/12/2016) | Önceki Dönem<br>(31/12/2015) |
| <b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>  | <b>(951.047)</b>           | <b>(3.278.164)</b>           |
| <b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>   | <b>790.587</b>             | <b>(27.143)</b>              |
| <b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>                     |
| <b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>   | <b>140.481</b>             | <b>157.751</b>               |
| <b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>                     |
| <b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                     |
| <b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                     |
| <b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>                              | <b>8.420</b>               | <b>(17.455)</b>              |
| <b>IX. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>   | <b>(88.452)</b>            | <b>624.731</b>               |
| <b>X. DÖNEM KARI/ZARARI</b>   | <b>(100.011)</b>           | <b>(2.540.280)</b>           |
| <b>XI. DÖNEM KARI/ZARARI</b>  | <b>6.576.420</b>           | <b>5.162.470</b>             |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)  | 30.488                     | 76.423                       |
| 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  | 6.545.932                  | 5.086.047                    |
| <b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>   | <b>6.476.409</b>           | <b>2.622.190</b>             |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU  |                                |                    |   |                                      |                                  |                           |                    |                             |                   |                                 |                                    |  |   |   |                               |  |                    |
|--|--------------------------------|--------------------|---|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|--|---|---|-------------------------------|--|--------------------|
| 31 Aralık 2015   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm V) | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd. Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse Senedi<br>İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Karı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem Karı /<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve Maddi<br>Olmayan Duran<br>Varlık YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satış<br>A./Durdur<br>ulan<br>F.İlişkin<br>Dur. V.<br>Bir. Değ. F. | Toplam<br>Özkaynak |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  |                                | 2.500.000          | 543.482   | -                                    | -                                | 2.725.124                 | -                  | 11.880.556                  | 850.864           | -                               | 4.210.307                          | 2.178.133                              | 3.634.310                                     | 17.388  | -                             | -  | 28.540.164         |
| II. Dönem İçindeki Değişimler  |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış  |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları   |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | (2.656.924)                            | -   | -   | -                             | -  | (2.656.924)        |
| 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                              |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | (27.143)                                      | -   | -                             | -  | (27.143)           |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                     |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| VIII. Kur Farkları   |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | 157.751                                | -   | -   | -                             | -  | 157.751            |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                     |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik              |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi              |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| XII. Sermaye Artırımı  |                                | 2.500.000          | (543.482)                                       | -                                    | -                                | -                         | -                  | (1.281.518)                 | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | 675.000            |
| 12.1 Nakden  |                                | 675.000            | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | 675.000            |
| 12.2 İç Kaynaklardan   |                                | 1.825.000          | (543.482)                                       | -                                    | -                                | -                         | -                  | (1.281.518)                 | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri  |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları  |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                     |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| XVI. Diğer   |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | (13.964)          | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | (13.964)           |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı   |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | 5.162.470                       | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | 5.162.470          |
| XVIII. Kar Dağıtımı  |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | 195.859                   | -                  | 3.060.208                   | 503.357           | -                               | (4.050.509)                        | -                                      | -   | -   | -                             | -  | (291.085)          |
| 18.1 Dağıtılan Temettü   |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | (291.085)                          | -                                      | -   | -   | -                             | -  | (291.085)          |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar  |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | 195.859                   | -                  | 3.060.208                   | 503.357           | -                               | (3.759.424)                        | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| 18.3 Diğer   |                                | -                  | -   | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                             | -  | -                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi<br>(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)                           |                                | 5.000.000          | -   | -                                    | -                                | 2.920.983                 | -                  | 13.659.246                  | 1.340.257         | 5.162.470                       | 159.798                            | (321.040)                              | 3.607.167                                     | 17.388  | -                             | -  | 31.546.269         |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU |   |                    |  |                                   |                                  |                           |                    |                             |                   |                                 |                                    |  |   |   |                              |   |                    |
|-----------------------------|---|--------------------|--|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|--|---|---|------------------------------|---|--------------------|
| 31 Aralık 2016              | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm V)  | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd.<br>Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse Senedi<br>İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Karı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem Karı<br>/ (Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran<br>Varlık YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Risken<br>Korunma<br>Fonları | Satış<br>A./Durdurul<br>an F.İlişkin<br>Dur. V. Bir.<br>Değ. F. | Toplam<br>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  | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | (817.927)                              | -   | -   | -                            | -   | (817.927)          |
| V.                          | Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)  | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                            | -   | -                  |
| 4.1                         | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı   | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                            | -   | -                  |
| 4.2                         | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                            | -   | -                  |
| V.                          | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | 570.699   | -   | -                            | -   | 570.699            |
| VI.                         | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                            | -   | -                  |
| VII.                        | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                            | -   | -                  |
| VIII.                       | Kur Farkları  | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | 140.481                                | -   | -   | -                            | -   | 140.481            |
| 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   | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | 6.736             | -                               | 746.547                            | -                                      | -   | -   | -                            | -   | 753.283            |
| XVII.                       | Dönem Net Karı veya Zararı  | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | 6.576.420                       | -                                  | -                                      | -   | -   | -                            | -   | 6.576.420          |
| XVIII.                      | Kar Dağıtımı  | -                  | -  | -                                 | -                                | 282.324                   | -                  | 4.421.359                   | -                 | -                               | (5.162.470)                        | -                                      | -   | -   | -                            | -   | (458.787)          |
| 18.1                        | Dağıtılan Temettü   | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | (458.787)                          | -                                      | -   | -   | -                            | -   | (458.787)          |
| 18.2                        | Yedeklere Aktarılan Tutarlar  | -                  | -  | -                                 | -                                | 282.324                   | -                  | 4.421.359                   | -                 | -                               | (4.703.683)                        | -                                      | -   | -   | -                            | -   | -                  |
| 18.3                        | Diğer   | -                  | -  | -                                 | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                                  | -                                      | -   | -   | -                            | -   | -                  |
|                             | Dönem Sonu Bakiyesi<br>(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)                      | 5.100.000          | -  | -                                 | -                                | 3.203.307                 | -                  | 18.052.605                  | 1.346.993         | 6.576.420                       | 906.345                            | (998.486)                              | 4.177.866   | 17.388  | -                            | -   | 38.382.438         |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU |  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm VI) | Cari Dönem<br>1/1-31/12/2016 | Önceki Dönem<br>1/1-31/12/2015 |
|------------------------|--|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| <b>A.</b>              | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                                 |                              |                                |
| 1.1                    | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı                          |                                 | 5.930.079                    | 5.395.793                      |
| 1.1.1                  | Alınan Faizler   |                                 | 26.056.965                   | 20.944.150                     |
| 1.1.2                  | Ödenen Faizler   |                                 | (12.988.609)                 | (9.420.130)                    |
| 1.1.3                  | Alınan Temettümler   |                                 | 254.283                      | 185.475                        |
| 1.1.4                  | Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                                 | 2.018.778                    | 1.634.368                      |
| 1.1.5                  | Elde Edilen Diğer Kazançlar  |                                 | 1.511.580                    | 436.439                        |
| 1.1.6                  | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar   |                                 | 1.307.370                    | 1.671.510                      |
| 1.1.7                  | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  |                                 | (2.286.812)                  | (2.065.716)                    |
| 1.1.8                  | Ödenen Vergiler  |                                 | (2.321.527)                  | (1.278.128)                    |
| 1.1.9                  | Diğer  |                                 | (7.621.949)                  | (6.712.175)                    |
| 1.2                    | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim   |                                 | 5.910.642                    | 226.160                        |
| 1.2.1                  | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış  |                                 | (785)                        | (2.512)                        |
| 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  |                                 | 5.422.001                    | (6.091.291)                    |
| 1.2.4                  | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış  |                                 | (46.425.679)                 | (44.196.157)                   |
| 1.2.5                  | Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış  |                                 | (392.084)                    | (252.980)                      |
| 1.2.6                  | Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)   |                                 | 4.191.960                    | 7.254.219                      |
| 1.2.7                  | Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)  |                                 | 36.377.643                   | 37.132.471                     |
| 1.2.8                  | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)   |                                 | 3.231.377                    | 4.913.141                      |
| 1.2.9                  | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)   |                                 | -                            | -                              |
| 1.2.10                 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)   |                                 | 3.506.209                    | 1.469.269                      |
| <b>I.</b>              | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>   |                                 | <b>11.840.721</b>            | <b>5.621.953</b>               |
| <b>B.</b>              | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                                 |                              |                                |
| <b>II.</b>             | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                                 | <b>(6.190.109)</b>           | <b>(3.490.193)</b>             |
| 2.1                    | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                                 | (1.452.444)                  | (997.857)                      |
| 2.2                    | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                                 | -                            | -                              |
| 2.3                    | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller   |                                 | (63.790)                     | (457.000)                      |
| 2.4                    | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |                                 | 263.287                      | 47.741                         |
| 2.5                    | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                                 | (15.914.106)                 | (16.560.939)                   |
| 2.6                    | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                                 | 11.879.467                   | 16.452.628                     |
| 2.7                    | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler  |                                 | (937.047)                    | (148.236)                      |
| 2.8                    | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler   |                                 | 2.798.047                    | 1.085.085                      |
| 2.9                    | Diğer  |                                 | (2.763.523)                  | (2.911.615)                    |
| <b>C.</b>              | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                                 |                              |                                |
| <b>III.</b>            | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>   |                                 | <b>809.173</b>               | <b>516.030</b>                 |
| 3.1                    | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit   |                                 | 4.030.900                    | 2.990.333                      |
| 3.2                    | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                                 | (2.990.333)                  | (2.367.350)                    |
| 3.3                    | İhraç Edilen Sermaye Araçları  |                                 | -                            | -                              |
| 3.4                    | Temettü Ödemeleri  |                                 | (231.200)                    | (106.250)                      |
| 3.5                    | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler   |                                 | (194)                        | (703)                          |
| 3.6                    | Diğer  |                                 | -                            | -                              |
| <b>IV.</b>             | <b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    | <b>(1)</b>                      | <b>1.042.601</b>             | <b>549.935</b>                 |
| <b>V.</b>              | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>                           |                                 | <b>7.502.386</b>             | <b>3.197.725</b>               |
| <b>VI.</b>             | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  | <b>(1)</b>                      | <b>8.064.097</b>             | <b>4.866.372</b>               |
| <b>VII.</b>            | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  | <b>(1)</b>                      | <b>15.566.483</b>            | <b>8.064.097</b>               |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KAR DAĞITIM TABLOSU

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

| VII. KAR DAĞITIM TABLOSU <sup>(1)</sup>                   |   | Cari Dönem<br>(31/12/2016) | Önceki Dönem <sup>(2)</sup><br>(31/12/2015) |
|---|---|----------------------------|---|
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                          |   |                            |   |
| 1.1   | Dönem Karı  | 8.569.135                  | 6.567.623                                   |
| 1.2   | Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)                 | 1.992.715                  | 1.405.153                                   |
| 1.2.1   | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                          | 1.895.194                  | 821.329                                     |
| 1.2.2   | Gelir Vergisi Kesintisi                                   | -                          | -   |
| 1.2.3   | Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler                        | 97.521                     | 583.824                                     |
| <b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                        |   | <b>6.576.420</b>           | <b>5.162.470</b>                            |
| 1.3   | Geçmiş Dönemler Zararı (-)                                | -                          | -   |
| 1.4   | Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)                       | -                          | 258.124                                     |
| 1.5   | Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-) | -                          | -   |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b> |   | <b>6.576.420</b>           | <b>4.904.346</b>                            |
| 1.6   | Ortaklara Birinci Temettü (-)                             | -                          | 250.000                                     |
| 1.6.1   | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                          | 250.000                                     |
| 1.6.2   | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                          | -   |
| 1.6.3   | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                          | -   |
| 1.6.4   | Kara İştirakli Tahvillere                                 | -                          | -   |
| 1.6.5   | Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                          | -   |
| 1.7   | Personele Temettü (-)                                     | -                          | 186.788                                     |
| 1.8   | Yönetim Kuruluna Temettü (-)                              | -                          | -   |
| 1.9   | Ortaklara İkinci Temettü (-)                              | -                          | 22.000                                      |
| 1.9.1   | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                          | 22.000                                      |
| 1.9.2   | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                          | -   |
| 1.9.3   | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                          | -   |
| 1.9.4   | Kara İştirakli Tahvillere                                 | -                          | -   |
| 1.9.5   | Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                          | -   |
| 1.10  | İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)                        | -                          | 24.200                                      |
| 1.11  | Statü Yedekleri (-)                                       | -                          | -   |
| 1.12  | Olağanüstü Yedekler                                       | -                          | 4.421.358                                   |
| 1.13  | Diğer Yedekler  | -                          | -   |
| 1.14  | Özel Fonlar   | -                          | -   |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                            |   |                            |   |
| 2.1   | Dağıtılan Yedekler  | -                          | -   |
| 2.2   | İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)                          | -                          | -   |
| 2.3   | Ortaklara Pay (-)   | -                          | -   |
| 2.3.1   | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                          | -   |
| 2.3.2   | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                          | -   |
| 2.3.3   | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                          | -   |
| 2.3.4   | Kara İştirakli Tahvillere                                 | -                          | -   |
| 2.3.5   | Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                          | -   |
| 2.4   | Personele Pay (-)   | -                          | -   |
| 2.5   | Yönetim Kuruluna Pay (-)                                  | -                          | -   |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>                              |   |                            |   |
| 3.1   | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | 1,2999                     | 1,0488                                      |
| 3.2   | Hisse Senedi Sahiplerine (%)                              | 129,99                     | 104,88                                      |
| 3.3   | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                          | -   |
| 3.4   | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)                    | -                          | -   |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                           |   |                            |   |
| 4.1   | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                          | -   |
| 4.2   | Hisse Senedi Sahiplerine (%)                              | -                          | -   |
| 4.3   | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                          | -   |
| 4.4   | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)                    | -                          | -   |

(1) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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.

Düzenlenen 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 olarak Bin Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 31 Aralık 2015 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 2016’dan 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Banka, 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 değerinin 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 değerinde 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. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

#### 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 dönersellik 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.

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

##### b. 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.

##### c. 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, dönem sonlarında 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

#### ç. 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 değer 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, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 kayıtlarla 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.

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

#### 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirilmesi sonucunda 4.177.866 TL yeniden 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'dir.

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

#### 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 ayrılmaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. 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, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2016 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 690.189 TL’dir (31 Aralık 2015: 683.269 TL).

|                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| İskonto oranı (%)           | 11,40      | 10,70        |
| Tahmini enflasyon oranı (%) | 8,00       | 7,00         |

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 78.342 TL aktüeryal kaybı “Diğer Kapsamlı Gider” olarak finansallarda sınıflandırmıştır (31 Aralık 2015: 85.078 TL aktüeryal kayıp).

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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### b. 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. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Sandık’tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 22.221’dir (31 Aralık 2015: 21.347 kişi). Bu kişilerin 18.450’si aktif, 3.771’i pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 17.644 aktif üye, 3.703 pasif üye).

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 kuruluşlara 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### b. 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 yasallaşmış 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 zarar 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 alımlarını 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

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

#### 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 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, IX. no'lu dipnotta sunulmuştur.

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2015 yıl sonuna ait dönem net karı olan 5.162.470 TL'den, 258.124 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 24.200 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 220.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (40.800 TL) kesintisi yapılarak net 231.200 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 4.388.146 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2016 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele 186.788 TL ek ikramiye ödenmiştir. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen ek ikramiyeden kalan 33.212 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 41.061.245 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,55'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 34.995.187 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,08'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|   | Tutar             | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|-------------------|---|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |                   |   |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye  | 5.100.000         | -   |
| Hisse senedi ihraç primleri   | -                 | -   |
| Yedek akçeler   | 22.681.247        | -   |
| 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            | -   |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>40.102.002</b> | -   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                   |   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları  | -                 | -   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar   | 1.719.564         | -   |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri  | 82.601            | -   |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye   | -                 | -   |
| 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   | -                 | -   |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar   | -                 | -   |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı   | -                 | -   |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar  | -                 | -   |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar  | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                 | -   |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı  | -                 | -   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı   | -                 | -   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar  | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                 | -   |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı  | -                 | -   |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|  | Tutar             | 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   | -                 | -   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>1.989.853</b>  | -   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>  | <b>38.112.149</b> | -   |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>   |                   |   |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri   | -                 | -   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri   | -                 | -   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)   | -                 | -   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>   | -                 | -   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   | -                 | -   |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar  | -                 | -   |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                        | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı        | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı   | -                 | -   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler  | -                 | -   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  | -                 | -   |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 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 (-)   | -                 | -   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>   | -                 | -   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>   | -                 | -   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>  | <b>37.987.023</b> | -   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>   |                   |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri   | -                 | -   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)   | -                 | -   |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)  | 3.114.746         | -   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>   | <b>3.114.746</b>  | -   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   | -                 | -   |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)  | -                 | -   |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                           | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)    | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı   | -                 | -   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)  | -                 | -   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | -                 | -   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>   | <b>3.114.746</b>  | -   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>  | <b>41.101.769</b> | -   |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|   | Tutar             | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|-------------------|---|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>   | <b>41.101.769</b> | -   |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler   | -                 | -   |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri  | 38.071            | -   |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar   | 2.453             | -   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |                   |   |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı  | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı   | -                 | -   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                 | -   |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   |                   |   |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)   | 41.061.245        | -   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | 282.252.505       | -   |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |                   |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 13,50             | -   |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 13,46             | -   |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 14,55             | -   |
| <b>TAMPONLAR</b>  |                   |   |
| 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            | -   |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>  |                   |   |
| 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  | -                 | -   |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>  |                   |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır   | -                 | -   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı  | -                 | -   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır   | -                 | -   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı  | -                 | -   |

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|   | Önceki Dönem <sup>(*)</sup> |
|---|-----------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |                             |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye  | 5.000.000                   |
| Hisse senedi ihraç primleri   | -                           |
| Hisse senedi iptal karları  | -                           |
| Yedek akçeler   | 18.005.564                  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar  | 4.664.239                   |
| Kar   | 5.322.268                   |
| Net Dönem Karı  | 5.162.470                   |
| Geçmiş Yıllar Karı  | 159.798                     |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar   | 1.257.419                   |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler  | 17.388                      |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>34.266.878</b>           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                             |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)  | 1.463.190                   |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)  | 86.055                      |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)  | 84.604                      |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)  | -                           |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)  | -                           |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'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 (-)  | -                           |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)   | -                           |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -                           |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -                           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>1.633.849</b>            |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>32.633.029</b>           |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>  |                             |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri   | -                           |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)  | -                           |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)   | -                           |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>  | <b>-</b>                    |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                             |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -                           |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -                           |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -                           |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|   | Önceki Dönem (*)  |
|---|-------------------|
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>  | -                 |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  | -                 |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  | <b>126.907</b>    |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | 126.907           |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                 |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>32.506.122</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)   | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)   | -                 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar   | -                 |
| Genel Karşılıklar   | 2.490.182         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>2.490.182</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                   |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)   | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>-</b>          |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>2.490.182</b>  |
| <b>SERMAYE</b>  | <b>34.996.304</b> |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)   | -                 |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)   | 1.044             |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)   | -                 |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)   | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)   | 73                |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)   | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                 |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   | <b>34.995.187</b> |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar   | 120.823           |
| 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  | 80.423            |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar  | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar   | 261.730           |

(\*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülgâ düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmış olup 31 Aralık 2015 tarihli bilgileri yansıtmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

##### c) 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 alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Bölge Yöneticilikleri, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek Bölge Yöneticilikleri bazında dağıtılmaktadır.

Kurumsal/Girişimci kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayırımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Bütçe hedefleri doğrultusunda TL/YP Nakdi/Gayrinakdi Kurumsal/Girişimci kredi plasmanları sektörel ve bölgesel bazda tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Kurumsal/Girişimci kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat v.b.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ocak 2011 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve buldukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya buldukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilir ya da kullandırılmaları durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Banka'nın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %26 ve %31'dir (31 Aralık 2015: %24 ve %29).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %57 ve %67'dir (31 Aralık 2015: %57 ve %68).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %27 ve %34'tür (31 Aralık 2015: %32 ve %38).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.921.625 TL'dir (31 Aralık 2015: 2.844.184 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|  | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlar Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymet Yatırım Pozisyonları | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırım(ları) <sup>(3)</sup> | Diğer Alacaklar   | Toplam             |
|--|---|---|---|--|--|---|--|---|--|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|--|--|---|-------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |   |   |   |  |  |   |  |   |  |                            |  |                                   |                                    |  |  |   |                   |                    |
| Yurtiçi  | 79.163.571  | 565.336   | 552.253   | -  | -  | 34.082.846  | 133.171.905                                    | 89.792.217                                      | 36.926.407   | -                          | 317.409  | -                                 | -                                  | -  | 1.673.629  | 103.025                                   | 15.871.966        | 392.220.564        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri  | 35.476  | -   | -   | -  | -  | 20.432.496  | 120.899  | 51.486  | -  | -                          | 2.352  | -                                 | -                                  | -  | -  | 5   | -                 | 20.642.714         |
| OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>   | -   | -   | -   | -  | -  | 577.856   | -  | -   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                 | 577.856            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri   | -   | -   | -   | -  | -  | 18.223  | -  | -   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                 | 18.223             |
| ABD, Kanada  | 902.384   | -   | -   | -  | -  | 2.160.369   | 171.214  | 851   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                 | 3.234.818          |
| Diğer Ülkeler  | 524.567   | 19.131  | 181   | -  | -  | 977.486   | 220.979  | 97.225  | 4.987  | -                          | 8.932  | -                                 | -                                  | -  | 15.123   | -   | -                 | 1.868.611          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -   | -   | -   | -  | -  | 5.117.282   | 1.320.682                                      | 6.067   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                 | 6.444.031          |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                              | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>  | <b>80.625.998</b>   | <b>584.467</b>  | <b>552.434</b>  | -  | -  | <b>63.366.558</b>   | <b>135.005.679</b>                             | <b>89.947.846</b>                               | <b>36.931.394</b>  | -                          | <b>328.693</b>                                   | -                                 | -                                  | -  | <b>1.673.629</b>                                   | <b>118.153</b>                            | <b>15.871.966</b> | <b>425.006.817</b> |

|  | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlar Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymet Yatırım Pozisyonları | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırım(ları) <sup>(3)</sup> | Diğer Alacaklar    | Toplam    |
|--|---|---|---|--|--|---|--|---|--|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|--|--|---|--------------------|-----------|
| <b>Önceki Dönem</b>  |   |   |   |  |  |   |  |   |  |                            |  |                                   |                                    |  |  |   |                    |           |
| Yurtiçi  | 79.800.139  | 457.492   | 542.487   | 6  | -  | 29.495.171  | 110.297.369                                    | 71.239.492                                      | 18.125.101   | 567.395                    | 9.210.227  | -                                 | -                                  | -  | 105.708  | 14.842.948                                | 334.683.535        |           |
| Avrupa Birliği Ülkeleri  | 37.219  | 1.125   | -   | -  | -  | 8.805.518   | 294.202  | 32.527  | -  | 523                        | 16.653   | -                                 | -                                  | -  | 84   | -   | -                  | 9.187.851 |
| OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>   | -   | -   | -   | -  | -  | 265.921   | -  | -   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                  | 265.921   |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                  | -         |
| ABD, Kanada  | 1.823.929   | -   | 1.234   | -  | -  | 553.170   | 349.733  | 586   | -  | -                          | 610  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                  | 2.729.262 |
| Diğer Ülkeler  | 325.617   | 1.741   | 289   | -  | -  | 1.119.173   | 181.669  | 88.386  | 458  | 2.013                      | 12.604   | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                  | 1.731.950 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -   | -   | -   | -  | -  | 3.753.801   | 1.055.740                                      | -   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                  | 4.809.541 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                              | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                          | -  | -                                 | -                                  | -  | -  | -   | -                  | -         |
| <b>Toplam</b>  | <b>81.986.904</b>   | <b>460.358</b>  | <b>544.010</b>  | <b>6</b>   | -  | <b>43.992.754</b>   | <b>112.178.713</b>                             | <b>71.360.991</b>                               | <b>18.125.559</b>  | <b>569.931</b>             | <b>9.240.094</b>                                 | -                                 | -                                  | -  | <b>105.792</b>                                     | <b>14.842.948</b>                         | <b>353.408.060</b> |           |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(2) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

(3) "Hisse Senedi Yatırımları" risk sınıflarına cari dönemde eklenmiş olup önceki döneme ilişkin bakiyeleri "Diğer alacaklar" içinde yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| Cari dönem                  | Risk Sınıfları           |   |   |   |  |   |   |  |   |   |                            |  |                                   |                                    |   |  | TP | YP                | Toplam             |                          |                    |
|-----------------------------|--------------------------|---|---|---|--|---|---|--|---|---|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|----|-------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
|                             | Sektörler/Karşı Taraflar | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden veya Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olmayan Perakende Alacaklar | Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegıyla Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar |    |                   |                    | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar    |
| Tarım                       | 702                      | 1.482   | 7.029   | -   | -  | -   | 5.546.769   | 3.505.501                              | 817.466                                 | -   | 3.415                      | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 376.398           | 9.753.761          | 505.001                  | 10.258.762         |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 207                      | 401   | 6.838   | -   | -  | -   | 5.134.000   | 3.052.231                              | 701.481                                 | -   | 2.068                      | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 372.845           | 9.147.991          | 122.080                  | 9.270.071          |
| Ormançılık                  | 495                      | 19  | 15  | -   | -  | -   | 289.016   | 95.127                                 | 24.753                                  | -   | 221                        | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 1.277             | 154.897            | 256.026                  | 410.923            |
| Balıkçılık                  | -                        | 1.062   | 176   | -   | -  | -   | 123.753   | 358.143                                | 91.232                                  | -   | 1.126                      | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 2.276             | 450.873            | 126.895                  | 577.768            |
| Sanayi                      | 61.780                   | 1.878   | 34.153  | -   | -  | -   | 57.836.694  | 5.001.098                              | 1.273.596                               | -   | 16.577                     | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 189.306           | 24.385.014         | 40.030.068               | 64.415.082         |
| Madencilik ve Taşocakçılık  | -                        | 28  | 18  | -   | -  | -   | 4.540.388   | 93.345                                 | 15.466                                  | -   | 111                        | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 228               | 775.425            | 3.874.159                | 4.649.584          |
| İmalat Sanayi               | 61.769                   | 557   | 34.126  | -   | -  | -   | 39.317.359  | 4.882.437                              | 1.209.498                               | -   | 13.082                     | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 188.900           | 19.334.905         | 26.372.823               | 45.707.728         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 11                       | 1.293   | 9   | -   | -  | -   | 13.978.947  | 25.316                                 | 48.632                                  | -   | 3.384                      | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 178               | 4.274.684          | 9.783.086                | 14.057.770         |
| İnşaat                      | 2                        | 17  | 35.024  | -   | -  | -   | 24.237.414  | 2.484.734                              | 1.197.335                               | -   | 24.060                     | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 38.133            | 8.887.824          | 19.173.340               | 28.061.164         |
| Hizmetler                   | 2.704.952                | 2.608   | 355.764   | -   | -  | 39.143.346  | 45.263.374  | 14.016.041                             | 4.523.846                               | -   | 23.109                     | -  | -                                 | -                                  | 1.629.184   | 118.153  | -  | 85.707            | 73.098.444         | 34.767.640               | 107.866.084        |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 194                      | 974   | 5.266   | -   | -  | -   | 16.028.359  | 9.956.769                              | 1.979.728                               | -   | 14.293                     | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 55.447            | 21.940.731         | 6.100.299                | 28.041.030         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 553                      | 92  | 1.617   | -   | -  | -   | 3.248.943   | 793.261                                | 314.825                                 | -   | 1.861                      | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 5.327             | 1.561.870          | 2.804.609                | 4.366.479          |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 1.135                    | 230   | 240.829   | -   | -  | -   | 7.746.748   | 1.717.855                              | 308.005                                 | -   | 2.148                      | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 19.387            | 2.914.581          | 7.121.756                | 10.036.337         |
| Mali Kuruluşlar             | 2.544.902                | 159   | 27.836  | -   | -  | 38.081.650  | 5.221.114   | 16.175                                 | 1.789                                   | -   | 2.419                      | -  | -                                 | -                                  | 1.409.018   | 118.153  | -  | 728               | 39.640.747         | 7.783.196                | 47.423.943         |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.   | 77.823                   | 621   | 5.897   | -   | -  | 1.061.696   | 12.107.957  | 1.192.839                              | 1.711.146                               | -   | 1.811                      | -  | -                                 | -                                  | 220.166   | -  | -  | 3.883             | 5.995.612          | 10.388.227               | 16.383.839         |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                        | -   | -   | -   | -  | -   | 5   | -                                      | -                                       | -   | -                          | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | -                 | -                  | 5                        | 5                  |
| Eğitim Hizmetleri           | 71.623                   | 13  | 57.479  | -   | -  | -   | 206.370   | 117.682                                | 40.692                                  | -   | 128                        | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 245               | 396.355            | 97.877                   | 494.232            |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 8.722                    | 519   | 16.840  | -   | -  | -   | 703.878   | 221.460                                | 167.661                                 | -   | 449                        | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 690               | 648.548            | 471.671                  | 1.120.219          |
| Diğer                       | 77.858.562               | 578.482   | 120.464   | -   | -  | 24.223.212  | 2.121.428   | 64.940.472                             | 29.119.151                              | -   | 261.532                    | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -  | 15.182.422        | 152.184.935        | 62.220.790               | 214.405.725        |
| <b>Toplam</b>               | <b>80.625.998</b>        | <b>584.467</b>  | <b>552.434</b>  | -   | -  | <b>63.366.558</b>   | <b>135.005.679</b>  | <b>89.947.846</b>                      | <b>36.931.394</b>                       | -   | <b>328.693</b>             | -  | -                                 | -                                  | <b>1.673.629</b>  | <b>118.153</b>                                     | -  | <b>15.871.966</b> | <b>268.309.978</b> | <b>156.696.839</b>       | <b>425.006.817</b> |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem                                 | Risk Sınıfları  |   |   |  |   |   |  |   |  |                           |  |                                  |                                    |   |  |                     |   | TP        | YP         | Toplam      |             |            |            |             |            |
|--|---|---|---|--|---|---|--|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|------------------------------------|---|--|---------------------|---|-----------|------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|
|  | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olmayan Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsil Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminath Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar (1) |   |           |            |             |             |            |            |             |            |
| Sektörler/Karşı Taraflar                     |   |   |   |  |   |   |  |   |  |                           |  |                                  |                                    |   |  |                     |   |           |            |             |             |            |            |             |            |
| Tarım  | -   | -   | -   | -  | -   | -   | 5.363.985                                      | 29.522.167                              | 372.434  | 939                       | 14.733   | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | 2.135.195 | 37.033.999 | 375.454     | -           | 37.409.453 |            |             |            |
| Çiftçilik ve Hayvancılık                     | -   | -   | -   | -  | -   | -   | 5.008.120                                      | 29.327.342                              | 350.326  | 868                       | 13.201   | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | 2.135.195 | 36.736.566 | 98.486      | -           | 36.835.052 |            |             |            |
| Ormançılık                                   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | 249.657  | 101.415                                 | 2.844  | 52                        | 956  | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 118.741    | 236.183     | -           | -          | 354.924    |             |            |
| Balıkçılık                                   | -   | -   | -   | -  | -   | -   | 106.208  | 93.410                                  | 19.264   | 19                        | 576  | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 178.692    | 40.785      | -           | -          | 219.477    |             |            |
| Sanayi                                       | -   | -   | 99.937  | -  | -   | -   | 49.121.631                                     | 3.600.766                               | 129.349  | 13.205                    | 55.337   | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 21.203.317 | 31.816.908  | -           | -          | 53.020.225 |             |            |
| Madencilik ve Taşocakçılık                   | -   | -   | 17  | -  | -   | -   | 2.924.632                                      | 65.519                                  | 3.897  | 726                       | 768  | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 603.581    | 2.391.978   | -           | -          | 2.995.559  |             |            |
| İmalat Sanayi                                | -   | -   | 99.910  | -  | -   | -   | 36.772.043                                     | 3.522.344                               | 124.765  | 12.468                    | 53.360   | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 17.896.667 | 22.688.223  | -           | -          | 40.584.890 |             |            |
| Elektrik, Gaz, Su                            | -   | -   | 10  | -  | -   | -   | 9.424.956                                      | 12.903                                  | 687  | 11                        | 1.209  | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 2.703.069  | 6.736.707   | -           | -          | 9.439.776  |             |            |
| İnşaat                                       | -   | -   | 25.807  | -  | -   | -   | 15.431.147                                     | 2.133.204                               | 50.527   | 476.783                   | 28.053   | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 6.733.479  | 11.412.042  | -           | -          | 18.145.521 |             |            |
| Hizmetler                                    | 2.997.074   | 420   | 255.292   | 6  | -   | -   | 26.723.466                                     | 38.705.529                              | 11.750.851                                       | 713.311                   | 25.290   | 235.952                          | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 55.144.375 | 26.368.608  | -           | -          | 81.512.983 |             |            |
| Toptan ve Perakende Ticaret                  | -   | 17  | 4.292   | -  | -   | -   | 16.568.568                                     | 8.233.270                               | 420.414  | 14.299                    | 85.580   | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 20.673.414 | 4.653.026   | -           | -          | 25.326.440 |             |            |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri                   | -   | 132   | 65  | -  | -   | -   | 2.546.186                                      | 745.067                                 | 66.732   | 1.509                     | 13.478   | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 1.383.255  | 1.989.914   | -           | -          | 3.373.169  |             |            |
| Ulaştırma ve Haberleşme                      | -   | 79  | 73.236  | -  | -   | -   | 5.609.959                                      | 1.517.944                               | 93.141   | 1.122                     | 13.982   | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 2.675.591  | 4.633.872   | -           | -          | 7.309.463  |             |            |
| Mali Kuruluşlar                              | 2.997.074   | 192   | 120   | 6  | -   | -   | 25.904.352                                     | 3.785.764                               | 4.985  | 1.044                     | 35   | 89.157                           | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 3.694      | 24.562.680  | 8.223.743   | -          | -          | 32.786.423  |            |
| Gayrimenkul ve Kira Hızım.                   | -   | -   | 78.240  | -  | -   | -   | 819.114  | 9.481.909                               | 952.003  | 101.853                   | 8.043  | 25.614                           | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | -          | 102.098     | 4.975.912   | 6.592.962  | -          | -           | 11.568.874 |
| Serbest Meslek Hizmetleri                    | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -                                       | -  | -                         | -  | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | -          | -           | -           | -          | -          | -           |            |
| Eğitim Hizmetleri Sağlık ve Sosyal Hizmetler | -   | -   | 69.774  | -  | -   | -   | 252.627  | 102.145                                 | 5.540  | 94                        | 1.326  | -                                | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 356.120    | 75.386      | -           | -          | 431.506    |             |            |
| Diğer  | 78.989.830  | 459.938   | 162.974   | -  | -   | -   | 17.269.288                                     | 3.556.421                               | 24.354.003                                       | 16.859.938                | 53.714   | 8.906.019                        | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 12.707.753 | 99.970.482  | 63.349.396  | -          | -          | 163.319.878 |            |
| Toplam                                       | 81.986.904  | 460.358   | 544.010   | 6  | -   | -   | 43.992.754                                     | 112.178.713                             | 71.360.991                                       | 18.125.559                | 569.931  | 9.240.094                        | -                                  | -   | -  | -                   | - | -         | 14.842.948 | 220.085.652 | 133.322.408 | -          | -          | 353.408.060 |            |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) “Hisse Senedi Yatırımları” risk sınıflarına cari dönemde eklenmiş olup önceki döneme ilişkin bakiyeleri “Diğer alacaklar” içinde yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

| Risk Sınıfları:   | Vadeye Kalan Süre |                   |                  |                   |                    |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
|   | 1 Ay              | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6-12 Ay           | 1 yıl üzeri        |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 2.449.903         | 270.163           | 210.485          | 29.051            | 77.666.396         |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar       | 5.789             | 5                 | -                | 10.602            | 568.071            |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar     | 19.932            | 14                | 5.040            | 135.688           | 391.760            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                    | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                           | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                         | 44.678.329        | 6.936.964         | 328.479          | 2.745.826         | 8.676.960          |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar  | 1.025.207         | 3.257.121         | 5.106.629        | 27.717.552        | 97.899.170         |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar   | 737.503           | 281.937           | 791.686          | 19.615.162        | 68.521.558         |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 505               | 17.421            | 34.340           | 3.024.620         | 33.854.508         |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar  | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar  | 65.909            | -                 | 4.735            | 2.647             | 255.402            |
| İpotek Teminatlolu Menkul Kıymetler   | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları  | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar  | 3.729             | -                 | -                | 6.660             | 1.663.240          |
| Hisse Senedi Yatırımları  | -                 | -                 | -                | -                 | 118.153            |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>48.986.806</b> | <b>10.763.625</b> | <b>6.481.394</b> | <b>53.287.808</b> | <b>289.615.218</b> |

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

|   | Risk Ağırlığı                      | %0         | %10 | %20        | %35        | %50        | %75         | %100        | %150    | %200 | %250 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|------------------------------------|------------|-----|------------|------------|------------|-------------|-------------|---------|------|------|-------|-----------------------------|
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 51.826.674 | -   | 41.994.688 | -          | 62.123.776 | 123.396.986 | 145.336.000 | 328.693 | -    | -    | -     | 435.939                     |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 92.574.644 | -   | 10.112.901 | 27.239.255 | 70.667.529 | 89.147.618  | 134.936.881 | 327.989 | -    | -    | -     | 435.939                     |

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

##### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

**Değer Kaybına Uğramış Krediler;** Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

**Tahsili Gecikmiş Krediler;** Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

|                             | Krediler              |                  |                        | Değer Karşılıkları |
|-----------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|--------------------|
|                             | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları (*) |                    |
| Tarım                       | 644.185               | 975.960          | 38.832                 | 399.592            |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 636.678               | 970.533          | 38.616                 | 392.085            |
| Ormancılık                  | 3.611                 | 2.768            | 110                    | 3.611              |
| Balıkçılık                  | 3.896                 | 2.659            | 106                    | 3.896              |
| Sanayi                      | 744.282               | 702.014          | 27.932                 | 744.282            |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 17.200                | 9.964            | 396                    | 17.200             |
| İmalat Sanayi               | 711.979               | 582.607          | 23.181                 | 711.979            |
| Elektrik, Gaz, Su           | 15.103                | 109.443          | 4.355                  | 15.103             |
| İnşaat                      | 923.605               | 221.812          | 8.826                  | 916.944            |
| Hizmetler                   | 979.194               | 1.312.543        | 52.224                 | 979.194            |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 802.160               | 934.939          | 37.200                 | 802.160            |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 36.062                | 107.784          | 4.289                  | 36.062             |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 45.853                | 94.304           | 3.752                  | 45.853             |
| Mali Kuruluşlar             | 1.605                 | 2.959            | 118                    | 1.605              |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 66.572                | 139.619          | 5.555                  | 66.572             |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                     | -                | -                      | -                  |
| Eğitim Hizmetleri           | 13.666                | 24.233           | 964                    | 13.666             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 13.276                | 8.705            | 346                    | 13.276             |
| Diğer                       | 925.831               | 1.203.502        | 47.886                 | 925.636            |
| <b>Toplam</b>               | <b>4.217.097</b>      | <b>4.415.831</b> | <b>175.700</b>         | <b>3.965.648</b>   |

(\*) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler:

|   |                   | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde<br>Ayrılan Karşılık<br>Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|-------------------|-----------------|---|--------------------|-------------------|------------------|
| 1 | Özel Karşılıklar  | 2.270.532       | 2.154.866                                     | (459.750)          | -                 | 3.965.648        |
| 2 | Genel Karşılıklar | 2.844.184       | 1.078.085                                     | (644)              | -                 | 3.921.625        |

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

|  | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|--|--------------------|--------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV    | 1.684.791          | 944.899            |
| Bankalar   | 3.901.674          | 4.446.792          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                          | -                  | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                     | 58.631.953         | 53.782.308         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                 | 8.749.464          | 10.144.142         |
| Verilen Krediler                                       | 232.643.535        | 186.812.851        |
| Diğer Varlıklar  | 2.257.069          | 1.771.166          |
| <b>Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı</b>     | <b>307.868.486</b> | <b>257.902.158</b> |
| Garanti ve Kefaletler                                  | 79.155.108         | 60.286.175         |
| Taahhütler   | 23.366.657         | 19.598.701         |
| <b>Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı</b> | <b>102.521.765</b> | <b>79.884.876</b>  |
| <b>Toplam kredi risk duyarlılığı</b>                   | <b>410.390.251</b> | <b>337.787.034</b> |

##### Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem  |   |             | Önceki Dönem  |   |             |
|---|---|---|-------------|---|---|-------------|
|   | Vadesi<br>Geçmemiş ve<br>Değer<br>Kaybına<br>Uğramamış<br>Olanlar | Vadesi<br>Geçmiş ve<br>Değer<br>Kaybına<br>Uğramamış<br>Olanlar | Toplam      | Vadesi<br>Geçmemiş ve<br>Değer<br>Kaybına<br>Uğramamış<br>Olanlar | Vadesi<br>Geçmiş ve<br>Değer<br>Kaybına<br>Uğramamış<br>Olanlar | Toplam      |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                 |   |   |             |   |   |             |
| Bankalar  | 3.901.674   | -   | 3.901.674   | 4.446.792   | -   | 4.446.792   |
| Gerçeğe Uygun Değer<br>Farkı Kar/Zarar'a<br>Yansıtılan FV | 1.684.791   | -   | 1.684.791   | 944.899   | -   | 944.899     |
| Verilen Krediler:   | 227.976.255   | 4.415.831   | 232.392.086 | 181.932.549   | 4.010.310   | 185.942.859 |
| Kurumsal/Girişimci<br>Krediler                            | 120.437.368   | 2.370.758   | 122.808.126 | 95.869.566  | 1.651.939   | 97.521.505  |
| Bireysel Krediler   | 62.296.314  | 1.070.056   | 63.366.370  | 49.627.211  | 1.382.290   | 51.009.501  |
| İhtisas Kredileri   | 45.242.573  | 975.017   | 46.217.590  | 36.435.772  | 976.081   | 37.411.853  |
| Satılmaya Hazır Finansal<br>Varlıklar                     | 58.631.953  | -   | 58.631.953  | 53.782.308  | -   | 53.782.308  |
| Vadeye Kadar Elde<br>Tutulacak<br>Yatırımlar              | 8.749.464   | -   | 8.749.464   | 10.144.142  | -   | 10.144.142  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu:

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Bankalar  | -          | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV | -          | -            |
| Verilen Krediler:                                   | 8.112.945  | 4.091.650    |
| Kurumsal/Girişimci Krediler                         | 3.081.223  | 1.209.157    |
| Bireysel Krediler                                   | 1.397.886  | 768.734      |
| İhtisas Kredileri                                   | 3.633.836  | 2.113.759    |
| Diğer   | -          | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                  | -          | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar              | -          | -            |

#### III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

| Ülke             | Bankacılık hesapları RAV | Alım satım hesapları RAV | TOPLAM  |
|------------------|--------------------------|--------------------------|---------|
| Almanya          | 985.884                  | -                        | 985.884 |
| Birleşik Krallık | 832.352                  | -                        | 832.352 |
| ABD              | 804.249                  | -                        | 804.249 |
| Fransa           | 699.077                  | -                        | 699.077 |
| Bosna Hersek     | 518.239                  | -                        | 518.239 |
| KKTC             | 367.875                  | -                        | 367.875 |
| Irak             | 230.787                  | -                        | 230.787 |
| Özbekistan       | 167.510                  | -                        | 167.510 |
| İsviçre          | 141.706                  | -                        | 141.706 |
| Hollanda         | 87.983                   | -                        | 87.983  |
| Diğer            | 852.445                  | -                        | 852.445 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **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.

- b) **Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:**

Bulunmamaktadır.

- c) **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.

- d) **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 |
|------------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 23.12.2016 | 3,4990     | 3,6519 | 2,5088 | 0,4913 | 0,3791 | 3,4074 | 2,5833 | 0,4013 | 4,2845 | 0,9330 | 2,9814  |
| 26.12.2016 | 3,4924     | 3,6524 | 2,5107 | 0,4914 | 0,3801 | 3,4039 | 2,5852 | 0,4011 | 4,2915 | 0,9311 | 2,9844  |
| 27.12.2016 | 3,5071     | 3,6645 | 2,5202 | 0,4929 | 0,3795 | 3,4092 | 2,5917 | 0,4017 | 4,2983 | 0,9350 | 2,9853  |
| 28.12.2016 | 3,5307     | 3,6701 | 2,5318 | 0,4938 | 0,3837 | 3,4285 | 2,6012 | 0,4037 | 4,3141 | 0,9413 | 3,0000  |
| 29.12.2016 | 3,5126     | 3,6718 | 2,5277 | 0,4941 | 0,3848 | 3,4293 | 2,5950 | 0,4041 | 4,2974 | 0,9366 | 3,0097  |
| 31.12.2016 | 3,5076     | 3,6998 | 2,5350 | 0,4977 | 0,3874 | 3,4527 | 2,6110 | 0,4065 | 4,3431 | 0,9352 | 3,0054  |

- e) **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    | 100Yen |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 3,4836     | 3,6693 | 2,5570 | 0,4935 | 0,3780 | 3,4151 | 2,6098 | 0,4057 | 4,3460 | 0,9290 | 3,0011 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem   | Avro                | ABD Doları          | Diğer YP <sup>(1)</sup> | Toplam              |
|--|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                     |                         |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 9.065.507           | 16.078.496          | 6.481.770               | 31.625.773          |
| Bankalar   | 715.769             | 2.321.265           | 337.533                 | 3.374.567           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>             | -                   | 4.549               | -                       | 4.549               |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                   | -                   | -                       | -                   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 4.004.694           | 10.709.868          | 54.331                  | 14.768.893          |
| Krediler <sup>(2)</sup>  | 20.974.208          | 44.097.884          | 64.866                  | 65.136.958          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(4)</sup>    | 1.112.624           | 571.731             | -                       | 1.684.355           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 1.339.247           | 3.808.631           | 498                     | 5.148.376           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar  | -                   | -                   | -                       | -                   |
| Maddi Duran Varlıklar  | 5.079               | 1.403               | 7.738                   | 14.220              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar  | 2.950               | 1                   | 4.147                   | 7.098               |
| Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>   | 843.721             | 332.341             | 8.593                   | 1.184.655           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>38.063.799</b>   | <b>77.926.169</b>   | <b>6.959.476</b>        | <b>122.949.444</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                     |                     |                         |                     |
| Bankalar Mevduatı  | 4.538.983           | 4.260.487           | 54.704                  | 8.854.174           |
| Döviz Tevdiat Hesabı   | 39.043.962          | 21.303.688          | 3.959.657               | 64.307.307          |
| Para Piyasalarından Borçlar  | 306.464             | 11.963.959          | -                       | 12.270.423          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 6.282.415           | 14.742.567          | 2.812                   | 21.027.794          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                   | 4.676.223           | -                       | 4.676.223           |
| Muhtelif Borçlar   | 1.132.106           | 79.365              | 2.356                   | 1.213.827           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar  | -                   | -                   | -                       | -                   |
| Diğer Yükümlülükler  | 296.605             | 196.986             | 29.734                  | 523.325             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>51.600.535</b>   | <b>57.223.275</b>   | <b>4.049.263</b>        | <b>112.873.073</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>(13.536.736)</b> | <b>20.702.894</b>   | <b>2.910.213</b>        | <b>10.076.371</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>  | <b>14.404.536</b>   | <b>(21.814.361)</b> | <b>(2.611.272)</b>      | <b>(10.021.097)</b> |
| 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          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>18.783.775</b>   | <b>31.762.066</b>   | <b>3.845.938</b>        | <b>54.391.779</b>   |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                     |                     |                         |                     |
| Toplam Varlıklar   | 25.328.934          | 69.683.515          | 7.291.987               | 102.304.436         |
| Toplam Yükümlülükler   | 43.677.501          | 56.883.928          | 2.567.778               | 103.129.207         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>(18.348.567)</b> | <b>12.799.587</b>   | <b>4.724.209</b>        | <b>(824.771)</b>    |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>  | <b>19.428.812</b>   | <b>(12.841.685)</b> | <b>(5.051.656)</b>      | <b>1.535.471</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | 21.565.135          | 5.207.441           | 1.210.433               | 27.983.009          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 2.136.323           | 18.049.126          | 6.262.089               | 26.447.538          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>12.805.276</b>   | <b>24.756.552</b>   | <b>3.017.202</b>        | <b>40.579.030</b>   |

(1) 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. (31 Aralık 2015: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %94,50'si Altın, %1,43'ü GBP, %1,55'i IQD, %0,71'i SAR ve kalan %1,81'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %47,63'ü Altın, %25,49'u GBP, %14,23'ü CHF, %4,66'sı DKK, %1,53'ü BGN, %1,28'i SAR ve kalan %5,18'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

(2) Verilen kredilerin 874.972 TL karşılığı ABD Doları ve 598.672 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır. (31 Aralık 2015: 721.987 TL karşılığı ABD Doları, 296.717 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 5.101 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Cari Dönem Sonu  | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam               |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 26.226.267          | -                   | -                 | -                 | -                 | 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   | 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  | -                   | -                   | -                 | -                 | -                 | 12.982.851          | 12.982.851           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>107.405.516</b>  | <b>26.390.109</b>   | <b>64.814.608</b> | <b>93.553.590</b> | <b>37.040.491</b> | <b>28.557.051</b>   | <b>357.761.365</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                      |
| 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  | 216.934             | 325.705             | 51.950            | 5.999.588         | -                 | 48.805.835          | 55.400.012           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>165.706.225</b>  | <b>36.448.471</b>   | <b>34.347.464</b> | <b>13.672.466</b> | <b>1.431.962</b>  | <b>106.154.777</b>  | <b>357.761.365</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>30.467.144</b> | <b>79.881.124</b> | <b>35.608.529</b> | <b>-</b>            | <b>145.956.797</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>   | <b>(58.300.709)</b> | <b>(10.058.362)</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>(77.597.726)</b> | <b>(145.956.797)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | 808.285             | 2.189.886           | -                 | -                 | -                 | -                   | 2.998.171            |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | -                   | -                   | (373.698)         | (1.428.568)       | -                 | -                   | (1.802.266)          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>(57.492.424)</b> | <b>(7.868.476)</b>  | <b>30.093.446</b> | <b>78.452.556</b> | <b>35.608.529</b> | <b>(77.597.726)</b> | <b>1.195.905</b>     |

(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 kullanılan 70.782 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

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

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

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu  | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam               |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                    |                   |                   |                   |                     |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 68.125              | -                  | -                 | -                 | -                 | 36.467.838          | 36.535.963           |
| Bankalar   | 1.440.455           | 261.811            | 622.259           | -                 | -                 | 2.122.267           | 4.446.792            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 271.581             | 178.096            | 435.552           | 55.405            | 4.265             | -                   | 944.899              |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | -                   | -                    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 5.500.374           | 6.886.623          | 10.873.456        | 15.334.272        | 14.583.841        | 603.742             | 53.782.308           |
| Verilen Krediler   | 59.537.587          | 17.681.107         | 45.334.801        | 53.769.634        | 9.619.730         | 869.992             | 186.812.851          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 3.408.301           | 1.648.784          | 935.985           | 2.757.201         | 1.393.871         | -                   | 10.144.142           |
| Diğer Varlıklar  | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 10.181.371          | 10.181.371           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>70.226.423</b>   | <b>26.656.421</b>  | <b>58.202.053</b> | <b>71.916.512</b> | <b>25.601.707</b> | <b>50.245.210</b>   | <b>302.848.326</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                     |                    |                   |                   |                   |                     |                      |
| Bankalar Mevduatı  | 7.360.373           | 1.894.998          | 135.475           | -                 | -                 | 336.455             | 9.727.301            |
| Diğer Mevduat  | 95.316.420          | 23.117.617         | 17.613.731        | 401.647           | -                 | 40.292.719          | 176.742.134          |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 36.277.186          | 4.312.765          | 1.841.293         | 654.532           | -                 | -                   | 43.085.776           |
| Muhtelif Borçlar   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 2.320.183           | 2.320.183            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | 932.357             | 1.605.472          | 486.509           | 2.263.268         | -                 | -                   | 5.287.606            |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 2.636.989           | 4.182.857          | 10.332.714        | 1.518.502         | 871.586           | -                   | 19.542.648           |
| Diğer Yükümlülükler  | 101.620             | 101.760            | 36.844            | 5.885.912         | -                 | 40.016.542          | 46.142.678           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>142.624.945</b>  | <b>35.215.469</b>  | <b>30.446.566</b> | <b>10.723.861</b> | <b>871.586</b>    | <b>82.965.899</b>   | <b>302.848.326</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>   | -                   | -                  | <b>27.755.487</b> | <b>61.192.651</b> | <b>24.730.121</b> | -                   | <b>113.678.259</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>   | <b>(72.398.522)</b> | <b>(8.559.048)</b> | -                 | -                 | -                 | <b>(32.720.689)</b> | <b>(113.678.259)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | 621.061             | 1.300.401          | -                 | -                 | -                 | -                   | 1.921.462            |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | -                   | -                  | (111.409)         | (1.222.188)       | -                 | -                   | (1.333.597)          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>(71.777.461)</b> | <b>(7.258.647)</b> | <b>27.644.078</b> | <b>59.970.463</b> | <b>24.730.121</b> | <b>(32.720.689)</b> | <b>587.865</b>       |

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

(2) Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.833.179 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 97.950 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

(3) Ertelemiş vergi aktifleri ve benzeri diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (%)

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

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

|   | Avro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---|------|------------|-----|-------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>  |      |            |     |       |
| <b>Varlıklar</b>  |      |            |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | -    | 0,28       | -   | 3,45  |
| Bankalar  | 1,30 | 1,82       | -   | 9,68  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar   | -    | 5,36       | -   | 6,84  |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -          | -   | -     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 4,71 | 5,68       | -   | 9,09  |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>   | 4,09 | 4,98       | -   | 12,82 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar  | 6,42 | 7,08       | -   | 9,71  |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>  | 0,65 | 0,58       | -   | 9,06  |
| Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>  | 1,21 | 1,12       | -   | 7,19  |
| Para Piyasalarına Borçlar   | 0,72 | 1,05       | -   | 9,84  |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | 0,59 | 3,79       | -   | 10,86 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 1,22 | 1,69       | -   | 10,03 |

(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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

##### a. 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.

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

Kredi riski standart yöntemine göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 118.153 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır.

#### VII. 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:

##### a. 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.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**b. 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.

**c. 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.

**ç. 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.

**d. 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.

**e. 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 Yönetim 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.

**f. 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'na onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 2) Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı BDDK tarafından belirlenen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir. 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                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>   |  |                  |  |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar  |  |                  | <b>47.540.579</b>                                | <b>25.883.196</b> |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>   |  |                  |  |                   |
| 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         |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                  | <b>70.879.118</b>                                | <b>34.920.125</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>   |  |                  |  |                   |
| 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           |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>16.866.637</b>                                  | <b>7.788.882</b> | <b>12.134.911</b>                                | <b>6.986.805</b>  |
|  |  |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>             |                   |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>  |  |                  | <b>47.540.579</b>                                | <b>25.883.196</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                  | <b>58.744.207</b>                                | <b>27.933.320</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |  |                  | <b>80,93</b>                                     | <b>92,66</b>      |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

| Önceki Dönem – 31 Aralık 2015  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                   |
|--|--|------------------|--|-------------------|
|  | TP+YP  | YP               | TP+YP  | YP                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>   |  |                  |  |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar  |  |                  | 45.308.278                                       | 29.686.334        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>   |  |                  |  |                   |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat   | 121.542.584  | 42.195.973       | 8.916.790  | 3.414.841         |
| İstikrarlı mevduat   | 64.749.352   | 16.095.120       | 3.237.467  | 804.756           |
| Düşük istikrarlı mevduat   | 56.793.232   | 26.100.853       | 5.679.323  | 2.610.085         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar  | 58.157.462   | 22.380.140       | 31.641.440                                       | 14.271.644        |
| Operasyonel mevduat  | 941.417  | 30.185           | 235.356  | 7.546             |
| Operasyonel olmayan mevduat  | 50.614.196   | 17.065.024       | 24.804.235                                       | 8.979.167         |
| Diğer teminatsız borçlar   | 6.601.849  | 5.284.931        | 6.601.849  | 5.284.931         |
| Teminatl borçlar   |  |                  | -  | -                 |
| Diğer nakit çıkışları  | 54.050.254   | 25.490.090       | 15.453.351                                       | 6.541.385         |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 406.059  | 609.286          | 406.059  | 609.286           |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -  | -                | -  | -                 |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 42.314.873   | 13.638.436       | 14.480.826                                       | 5.369.980         |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 6.409  | 6.396            | 320  | 320               |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar   | 11.322.913   | 11.235.972       | 566.146  | 561.799           |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                  | <b>56.011.581</b>                                | <b>24.227.870</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>   |  |                  |  |                   |
| Teminatl alacaklar   | -  | -                | -  | -                 |
| Teminatsız alacaklar   | 9.023.285  | 1.541.481        | 5.239.401  | 1.071.973         |
| Diğer nakit girişleri  | 605.197  | 744.605          | 605.197  | 744.605           |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>9.628.482</b>                                   | <b>2.286.086</b> | <b>5.844.598</b>                                 | <b>1.816.578</b>  |
|  |  |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>             |                   |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>  |  |                  | <b>45.308.278</b>                                | <b>29.686.334</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                  | <b>50.166.983</b>                                | <b>22.411.293</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |  |                  | <b>90,31</b>                                     | <b>132,46</b>     |

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

#### 2) Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

##### a) 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 yıl sonuna yakın olmakla birlikte miktar olarak artan bir seyir izlediği görülmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### a) Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi: (Devamı)

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.

##### b) 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.

##### c) 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.

##### ç) 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.

##### d) Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

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

##### e) 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- f) 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.

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

|  | Vadesiz             | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri    | Dağıtılamayan (1)(2) | Toplam             |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                      |                    |
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                      |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 39.167.097          | -                    | -                   | -                 | -                  | -                 | -                    | 39.167.097         |
| Bankalar   | 1.659.140           | 1.144.317            | 313.430             | 784.787           | -                  | -                 | -                    | 3.901.674          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                   | 534.968              | 521.710             | 564.952           | 58.728             | 4.433             | -                    | 1.684.791          |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                   | -                    | -                   | -                 | -                  | -                 | -                    | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -                   | 1.623.787            | 1.748.538           | 7.630.510         | 21.025.074         | 25.960.579        | 643.465              | 58.631.953         |
| Verilen Krediler   | -                   | 8.685.180            | 16.150.787          | 87.914.227        | 94.336.198         | 25.305.694        | 251.449              | 232.643.535        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -                   | 1.192.908            | 824.631             | 60.683            | 4.988.561          | 1.682.681         | -                    | 8.749.464          |
| Diğer Varlıklar  | 2.227.444           | -                    | -                   | 1.121             | 23.839             | -                 | 10.730.447           | 12.982.851         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>43.053.681</b>   | <b>13.181.160</b>    | <b>19.559.096</b>   | <b>96.956.280</b> | <b>120.432.400</b> | <b>52.953.387</b> | <b>11.625.361</b>    | <b>357.761.365</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                      |                    |
| Bankalar Mevduatı  | 1.731.844           | 6.796.605            | 1.563.724           | 1.967.777         | -                  | -                 | -                    | 12.059.950         |
| Diğer Mevduat  | 53.136.377          | 111.750.447          | 25.137.472          | 20.353.316        | 568.506            | 12.866            | -                    | 210.958.984        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | -                   | 1.829.074            | 2.173.168           | 11.782.480        | 4.328.256          | 2.703.758         | -                    | 22.816.736         |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                   | 41.662.750           | 3.747.109           | 1.085.940         | 716.162            | -                 | -                    | 47.211.961         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                   | 836.455              | 1.342.446           | 255.514           | 4.398.586          | -                 | -                    | 6.833.001          |
| Muhtelif Borçlar   | 1.904.409           | 576.312              | -                   | -                 | -                  | -                 | -                    | 2.480.721          |
| Diğer Yükümlülükler (3)  | 3.462.868           | 729.785              | 732.927             | 58.919            | 5.999.588          | 877.690           | 43.538.235           | 55.400.012         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>60.235.498</b>   | <b>164.181.428</b>   | <b>34.696.846</b>   | <b>35.503.946</b> | <b>16.011.098</b>  | <b>3.594.314</b>  | <b>43.538.235</b>    | <b>357.761.365</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>(17.181.817)</b> | <b>(151.000.268)</b> | <b>(15.137.750)</b> | <b>61.452.334</b> | <b>104.421.302</b> | <b>49.359.073</b> | <b>(31.912.874)</b>  | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>  | <b>-</b>            | <b>106.768</b>       | <b>(2.364)</b>      | <b>503.202</b>    | <b>588.299</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>             | <b>1.195.905</b>   |
| 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         |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                      |                    |
| Toplam Aktifler  | 40.433.482          | 10.400.564           | 14.888.786          | 78.261.355        | 107.451.111        | 41.553.200        | 9.859.828            | 302.848.326        |
| Toplam Yükümlülükler   | 44.457.930          | 142.427.967          | 34.581.557          | 29.860.821        | 12.631.801         | 3.044.567         | 35.843.683           | 302.848.326        |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>(4.024.448)</b>  | <b>(132.027.403)</b> | <b>(19.692.771)</b> | <b>48.400.534</b> | <b>94.819.310</b>  | <b>38.508.633</b> | <b>(25.983.855)</b>  | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>  | <b>-</b>            | <b>42.330</b>        | <b>(1.708)</b>      | <b>33.271</b>     | <b>513.972</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>             | <b>587.865</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -                   | 21.189.422           | 719.944             | 1.615.895         | 2.425.788          | -                 | -                    | 25.951.049         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | -                   | 21.147.092           | 721.652             | 1.582.624         | 1.911.816          | -                 | -                    | 25.363.184         |
| Gayrinakdi Krediler  | 32.422.339          | 487.504              | 2.652.182           | 13.060.132        | 9.581.201          | 2.082.817         | -                    | 60.286.175         |

- (1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç nitelikli taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.
- (2) Ertelemiş vergi aktifleri "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.
- (3) Riskli 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 kullanılan 70.782 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem <sup>(1)</sup>           | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl          | 5 Yıldan Fazla   | Toplam             |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Bankalar Mevduatı                   | 8.536.613          | 1.569.830         | 1.978.303         | -                | -                | 12.084.746         |
| Diğer Mevduat                       | 165.190.307        | 25.363.026        | 20.767.090        | 587.864          | 27.279           | 211.935.566        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1.845.785          | 2.190.655         | 12.017.271        | 4.414.434        | 1.530.736        | 21.998.881         |
| Para Piyasalarına Borçlar           | 41.684.501         | 3.757.618         | 1.101.437         | 734.017          | -                | 47.277.573         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>217.257.206</b> | <b>32.881.129</b> | <b>35.864.101</b> | <b>5.736.315</b> | <b>1.558.015</b> | <b>293.296.766</b> |
| <b>Önceki Dönem <sup>(1)</sup></b>  |                    |                   |                   |                  |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                   | 7.703.727          | 1.900.300         | 136.863           | -                | -                | 9.740.890          |
| Diğer Mevduat                       | 135.878.366        | 23.315.323        | 17.963.103        | 422.800          | 139              | 177.579.731        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1.055.486          | 3.280.495         | 9.928.626         | 3.565.005        | 1.260.477        | 19.090.089         |
| Para Piyasalarına Borçlar           | 36.309.740         | 4.319.621         | 1.854.917         | 672.295          | -                | 43.156.573         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>180.947.319</b> | <b>32.815.739</b> | <b>29.883.509</b> | <b>4.660.100</b> | <b>1.260.616</b> | <b>249.567.283</b> |

<sup>(1)</sup> Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

#### VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,20 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: % 8,47). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

| Bilanço içi varlıklar   | Cari Dönem <sup>(*)</sup> | Önceki Dönem <sup>(*)</sup> |
|---|---------------------------|-----------------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)  | 346.632.324               | 298.737.007                 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)  | (1.692.335)               | (1.483.856)                 |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı   | 344.939.989               | 297.253.151                 |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>   |                           |                             |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti   | 1.504.647                 | 904.739                     |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı  | 387.907                   | 288.044                     |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı   | 1.892.554                 | 1.192.783                   |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>   |                           |                             |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 4.866.676                 | 4.564.184                   |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı   | -                         | -                           |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı   | 4.866.676                 | 4.564.184                   |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>  |                           |                             |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı   | 100.106.176               | 78.078.887                  |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)   | (6.360)                   | (5.478)                     |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı   | 100.099.816               | 78.073.409                  |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>   |                           |                             |
| Ana sermaye   | 36.997.585                | 32.261.636                  |
| Toplam risk tutarı  | 451.799.035               | 381.083.527                 |
| <b>Kaldıraç oranı</b>   |                           |                             |
| Kaldıraç oranı (%)  | 8,20                      | 8,47                        |

<sup>(\*)</sup> Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**IX. 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.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

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

**a) Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı**

**i. İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka’nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu**

Banka’nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Banka’nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Banka’nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılmaması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Banka Üst Yönetimi’ne raporlanmaktadır.



**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

- ii. Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)**

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka'daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır. Risk yönetiminin görevleri:

- Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak
- Maruz kalınan veya kalılabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak
- Periyodik olarak İSEDES raporları hazırlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmaların validasyonu, bu çalışmaların metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesine raporlama yapan bir ekip tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Süreç içinde yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

- iii. Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)**

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanısıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarfetmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetiminin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Üst Yönetime yapılan raporlamalara konu edilir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Limit aşımı olması durumunda Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların artırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor risk yönetiminin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

#### iv. Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dahil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenilirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar standart metod kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

**v. Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği**

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetimin gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetimi bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

**vi. Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)**

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkansız olmayan, Banka'nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Banka'da Stres Testi Programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### vii. Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşınmaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediğilerinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

Banka'da basit finansal yönetime göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Banka'nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. 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. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

#### b) 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)   | 244.241.413             | 196.343.973        | 19.539.313                 |
| 2  | Standart yaklaşım   | 244.241.413             | 196.343.973        | 19.539.313                 |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -                  | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski   | 3.268.338               | 2.113.638          | 261.467                    |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım  | 3.268.338               | 2.113.638          | 261.467                    |
| 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  | 1.669.911               | 102.098            | 133.593                    |
| 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  | 14.083.788              | 16.653.125         | 1.126.703                  |
| 17 | Standart yaklaşım   | 14.083.788              | 16.653.125         | 1.126.703                  |
| 18 | İçsel model yaklaşımları  | -                       | -                  | -                          |
| 19 | Operasyonel risk  | 18.989.055              | 16.271.329         | 1.519.124                  |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı  | 18.989.055              | 16.271.329         | 1.519.124                  |
| 21 | Standart yaklaşım   | -                       | -                  | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı   | -                       | -                  | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | 654.851            | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları   | -                       | -                  | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>  | <b>282.252.505</b>      | <b>232.139.014</b> | <b>22.580.200</b>          |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

###### a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| Cari Dönem – 31 Aralık 2016   | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*) | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı |                                |                                    |                     | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|---|--|---|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|--|
|   |  | Kredi riskine tabi                              | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi |  |
| <b>Varlıklar</b>  |  |   |                                |                                    |                     |  |
| Nakit değerler ve merkez bankası  | 39.167.097   | 39.167.097                                      | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar  | 1.684.791  | -   | 1.667.387                      | -                                  | 17.404              | -  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Bankalar  | 3.901.674  | 3.901.674                                       | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Para piyasalarından alacaklar   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)  | 58.631.953   | 12.280.866                                      | 19.336.654                     | -                                  | 27.014.433          | -  |
| Krediler ve alacaklar   | 232.643.535  | 232.641.082                                     | -                              | -                                  | -                   | 2.453  |
| Faktoring alacakları  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)  | 8.749.464  | 4.063.536                                       | 4.685.928                      | -                                  | -                   | -  |
| İştirakler (net)  | 94.912   | 94.912  | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Bağlı ortaklıklar (net)   | 4.107.589  | 4.107.589                                       | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)                                  | 109.239  | 109.239   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Maddi duran varlıklar (net)   | 5.315.203  | 5.194.531                                       | -                              | -                                  | -                   | 120.672  |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)   | 312.814  | -   | -                              | -                                  | -                   | 312.814  |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Vergi varlığı   | 76.878   | 76.878  | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)        | 562.033  | 562.033   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Diğer aktifler  | 2.404.183  | 2.404.183                                       | -                              | -                                  | -                   | -  |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>357.761.365</b>   | <b>304.603.620</b>                              | <b>25.689.969</b>              | <b>-</b>                           | <b>27.031.837</b>   | <b>435.939</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>  |  |   |                                |                                    |                     |  |
| Mevduat   | 223.018.934  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar  | 643.628  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Alınan krediler   | 22.816.736   | -   | 2.508.783                      | -                                  | -                   | -  |
| Para piyasalarına borçlar   | 47.211.961   | -   | 42.521.961                     | -                                  | -                   | -  |
| İhraç edilen menkul kıymetler   | 6.833.001  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Fonlar  | 6.020.839  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Muhtelif Borçlar  | 2.480.721  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Diğer yabancı kaynaklar   | 3.449.289  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Faktoring borçları  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Kiralama işlemlerinden borçlar  | 492  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar   | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Karşılıklar   | 6.053.011  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Vergi borcu   | 850.315  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Sermaye benzeri krediler  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Özkaynaklar   | 38.382.438   | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>357.761.365</b>   | <b>-</b>  | <b>45.030.744</b>              | <b>-</b>                           | <b>-</b>            | <b>-</b>   |

(\*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

|  | Toplam             | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------|
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 357.761.365        | 304.603.620        | 25.689.969                     | 27.031.837          |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | -                  | -                  | 45.030.744                     | -                   |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar  | 357.761.365        | 304.603.620        | (19.340.775)                   | 27.031.837          |
| Bilanço dışı tutarlar  | 141.199.993        | 43.738.989         | 40.801.529                     | -                   |
| Değerleme farkları   | -                  | -                  | -                              | -                   |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konularlar dışındaki)   | -                  | -                  | -                              | -                   |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | -                  | -                  | -                              | -                   |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar  | -                  | -                  | -                              | -                   |
| <b>Risk tutarları</b>  | <b>498.961.358</b> | <b>348.342.609</b> | <b>21.460.754</b>              | <b>27.031.837</b>   |

##### c) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

#### 2. Kredi Riski Açıklamaları

##### 1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

##### a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

##### i. Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi görecektir bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onaylı olarak tesis edilen limitlere, Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, girişimci ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi ve piyasa riski ağırlıklı varlık tutarlarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**ii. Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım**

Banka'da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulunun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

**iii. Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu**

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığının altında ulunan dört servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

**iv. Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki**

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve gerekli çalışmalar yürütülmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES analiz ve çalışmalarının validasyonu çalışmaları, İSEDES analizlerinin metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesine raporlama yapan bir ekip olan İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Tüm İSEDES süreci ise Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetime tabi tutulmakta ve hazırlanan İnceleme Raporu ile rapora bağlanmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### v. Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

##### b) Varlıkların kredi kalitesi

|                        | Temerrüt etmiş   | Temerrüt Etmemiş   | Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer          |
|------------------------|------------------|--------------------|---|--------------------|
| Krediler               | 4.217.097        | 232.392.086        | 3.965.648                                 | 232.643.535        |
| Borçlanma araçları     | -                | 71.096.788         | 2.030.580                                 | 69.066.208         |
| Bilanço dışı alacaklar | -                | 102.668.757        | 150.916                                   | 102.517.841        |
| <b>Toplam</b>          | <b>4.217.097</b> | <b>406.157.631</b> | <b>6.147.144</b>                          | <b>404.227.584</b> |

##### c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

|   |   |                  |
|---|---|------------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı            | 3.140.524        |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                    | 2.383.943        |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar  | 245.111          |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar   | -                |
| 5 | Diğer değişimler  | (1.552.481)      |
| 6 | <b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b> | <b>4.217.097</b> |

##### d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

##### i. Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, özel ve genel karşılık ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için genel karşılık, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### ii. Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmakta olup, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler için, Karşılıklar Yönetmeliği'nin "İstisnalar" başlıklı 13. maddesi gereğince ve söz konusu riskin Banka'ya ait olmaması sebebiyle özel ve genel karşılık ayırmamaktadır.

##### iii. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde, standart nitelikli nakdi kredileri toplamının en az yüzde biri (% 1), yakın izlemedeki (tahsili 90 günden az gecikmiş) nakdi kredileri toplamının en az yüzde ikisi (% 2) oranında Genel Karşılık ayırmaktadır, gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlar için ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan risk tutarı üzerinden, nakdi krediler için geçerli olan genel karşılık oranları (standart nitelikli krediler için %1, yakın izlemedeki krediler için %2) uygulanmak suretiyle genel karşılık hesaplamaktadır. Donuk alacak olarak sınıflanan (tahsili 90 günden fazla gecikmiş) 3., 4. ve 5. grup krediler için Karşılıklar Yönetmeliği'nde sırasıyla en az %20, %50 ve %100 oranlarında özel karşılık ayrılması belirtilmişken, ihtiyatlılık prensibi gereğince tüm donuk alacak grupları için teminatları dikkate almaksızın %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

##### iv. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılmaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerimizin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelenirilmesi.

##### v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

|                            | Krediler ve Alacaklar | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar | Toplam             |
|----------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Yurtiçi                    | 226.498.658           | 4.176.355          | 3.924.906        | 226.750.107        |
| AB Ülkeleri                | 138.388               | 12.431             | 12.431           | 138.388            |
| ABD, Kanada                | 27.793                | 193                | 193              | 27.793             |
| OECD Ülkeleri              | -                     | -                  | -                | -                  |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 7.260                 | -                  | -                | 7.260              |
| Diğer Yurtdışı Ülkeleri    | 5.719.987             | 28.118             | 28.118           | 5.719.987          |
| <b>Toplam</b>              | <b>232.392.086</b>    | <b>4.217.097</b>   | <b>3.965.648</b> | <b>232.643.535</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

|                               | Krediler ve Alacaklar | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar | Toplam             |
|-------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Tarım                         | 49.899.581            | 644.185            | 399.592          | 50.144.174         |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 49.295.582            | 636.678            | 392.085          | 49.540.175         |
| Ormancılık                    | 352.602               | 3.611              | 3.611            | 352.602            |
| Balıkçılık                    | 251.397               | 3.896              | 3.896            | 251.397            |
| Sanayi                        | 45.794.478            | 744.282            | 744.282          | 45.794.478         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 4.385.467             | 17.200             | 17.200           | 4.385.467          |
| İmalat Sanayi                 | 29.499.936            | 711.979            | 711.979          | 29.499.936         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 11.909.075            | 15.103             | 15.103           | 11.909.075         |
| İnşaat                        | 13.310.680            | 923.605            | 916.944          | 13.317.341         |
| Hizmetler                     | 52.206.098            | 979.194            | 979.194          | 52.206.098         |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 20.685.712            | 802.160            | 802.160          | 20.685.712         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 3.899.201             | 36.062             | 36.062           | 3.899.201          |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 7.325.692             | 45.853             | 45.853           | 7.325.692          |
| Mali Kuruluşlar               | 5.533.523             | 1.605              | 1.605            | 5.533.523          |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 13.438.275            | 66.572             | 66.572           | 13.438.275         |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -                     | -                  | -                | -                  |
| Eğitim Hizmetleri             | 388.039               | 13.666             | 13.666           | 388.039            |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 935.656               | 13.276             | 13.276           | 935.656            |
| Diğer                         | 71.181.249            | 925.831            | 925.636          | 71.181.444         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>232.392.086</b>    | <b>4.217.097</b>   | <b>3.965.648</b> | <b>232.643.535</b> |

|                   | Vadesiz | 1 Aya kadar | 1-3 Ay     | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam             |
|-------------------|---------|-------------|------------|------------|------------|----------------|---------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b> |         |             |            |            |            |                |               |                    |
| Verilen Krediler  | -       | 8.685.180   | 16.150.787 | 87.914.227 | 94.336.198 | 25.305.694     | 251.449       | <b>232.643.535</b> |

#### vi. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem                                  | 1 aya kadar    | 1-2 ay         | 2-3 ay        | Toplam         |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Krediler ve Alacaklar</b> <sup>(1)</sup> |                |                |               |                |
| Kurumsal/Girişimci Krediler                 | 200.836        | 50.074         | 29.555        | 280.465        |
| Bireysel Krediler                           | 39.378         | 9.080          | 3478          | 51.936         |
| İhtisas Kredileri                           | 346.390        | 44.254         | 21.789        | 412.433        |
| <b>Toplam</b>                               | <b>586.604</b> | <b>103.408</b> | <b>54.822</b> | <b>744.834</b> |

<sup>(1)</sup> Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.670.997 TL'dir.

#### vii. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 8.312.683 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 8.112.945 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 199.738 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan özel karşılık tutarı 199.567 TL olup, 171 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için özel karşılık ayrılmamıştır.

#### 2) Kredi riski azaltımı

##### a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

##### i. Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

|                    | Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|--------------------|--|-------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|---|
| Krediler           | 224.806.421  | 6.943.684                     | 1.220.992   | 893.430                                   | 610.373   | -                                     | -   |
| Borçlanma araçları | 69.066.208   | -                             | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| <b>Toplam</b>      | <b>293.872.629</b>                                       | <b>6.943.684</b>              | <b>1.220.992</b>                                    | <b>893.430</b>                            | <b>610.373</b>  | -                                     | -   |
| Temerrüde düşmüş   | 4.217.097  | -                             | -   | -   | -   | -                                     | -   |

##### 3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

##### a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

##### i. Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarırken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

##### ii. KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notları ülkemiz merkezi yönetiminden ve merkez bankasından alacaklar ile yurt dışı yerleşik olan karşı taraflar için kullanılmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığına atanmaktadır.

Derecelendirme notları; Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar ile Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıflarında kullanılmaktadır.

##### iii. Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar farklı kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmektedir.

##### iv. Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Risk sınıfları  | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|---|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
|   | Bilanço içi tutar  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar   | 80.309.755   | 769.437            | 86.065.163  | 367.270            | 24.158.466   | %28,0                          |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar   | 526.453  | 232.722            | 483.924   | 84.127             | 277.481  | %48,8                          |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar   | 181.165  | 811.560            | 375.265   | 378.764            | 709.861  | %94,1                          |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar  | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar   | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar  | 59.310.148   | 8.661.972          | 59.675.079  | 4.593.661          | 8.735.688  | %13,6                          |
| Kurumsal alacaklar  | 99.311.342   | 69.334.389         | 93.137.097  | 35.083.157         | 124.637.156  | %97,2                          |
| Perakende alacaklar   | 87.019.701   | 19.738.718         | 86.924.741  | 2.917.439          | 66.899.690   | %74,5                          |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar   | 27.200.877   | 111.527            | 27.200.877  | 55.764             | 9.543.770  | %35,0                          |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar   | 9.458.822  | 420.049            | 9.456.125   | 215.932            | 4.898.303  | %50,6                          |
| Tahsili gecikmiş alacaklar  | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar  | 308.898  | 119.744            | 308.890   | 19.795             | 492.014  | %149,7                         |
| İpotek teminatl menkul kıymetler Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  | 1.650.548  | 47.437             | 1.650.548   | 23.081             | 1.669.910  | %99,8                          |
| Diğer alacaklar   | 15.871.965   | -                  | 15.871.965  | -                  | 7.039.170  | %44,3                          |
| Hisse senedi yatırımları  | 118.153  | -                  | 118.153   | -                  | 118.153  | %100,0                         |
| <b>Toplam</b>   | <b>381.267.827</b>   | <b>100.247.555</b> | <b>381.267.827</b>  | <b>43.738.990</b>  | <b>249.179.662</b>                                     | <b>%58,6</b>                   |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı  | %0                | %10      | %20               | %35<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | %50<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | %50 <sup>(*)</sup> | %75               | %100               | %150           | %200     | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|--|-------------------|----------|-------------------|--|--|--------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------|-----------|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 38.613.807        | -        | 14.020            | -  | -  | 47.297.889         | -                 | 506.717            | -              | -        | -         | 86.432.433                              |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 32.187            | -        | 34                | -  | -  | 516.711            | -                 | 19.119             | -              | -        | -         | 568.051                                 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 43.756            | -        | 516               | -  | -  | -                  | -                 | 709.757            | -              | -        | -         | 754.029                                 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar   | -                 | -        | -                 | -  | -  | -                  | -                 | -                  | -              | -        | -         | -                                       |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar  | -                 | -        | -                 | -  | -  | -                  | -                 | -                  | -              | -        | -         | -                                       |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar   | 43.124.024        | -        | 8.565.059         | -  | -  | 11.113.963         | -                 | 1.465.694          | -              | -        | -         | 64.268.740                              |
| Kurumsal alacaklar   | 1.404.491         | -        | 1.349.906         | -  | -  | 2.197.365          | -                 | 123.268.492        | -              | -        | -         | 128.220.254                             |
| Perakende alacaklar  | 511.274           | -        | 175.558           | -  | -  | 7.730              | 89.147.618        | -                  | -              | -        | -         | 89.842.180                              |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 6.594             | -        | 951               | 27.239.255   | -  | -                  | -                 | 9.841              | -              | -        | -         | 27.256.641                              |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 4.389             | -        | 3.037             | -  | 9.533.871  | -                  | -                 | 130.760            | -              | -        | -         | 9.672.057                               |
| Tahsili gecikmiş alacaklar   | -                 | -        | -                 | -  | -  | -                  | -                 | -                  | -              | -        | -         | -                                       |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar   | 632               | -        | 41                | -  | -  | -                  | -                 | 23                 | 327.989        | -        | -         | 328.685                                 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler  | -                 | -        | -                 | -  | -  | -                  | -                 | -                  | -              | -        | -         | -                                       |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                 | -        | -                 | -  | -  | -                  | -                 | -                  | -              | -        | -         | -                                       |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar   | 3.718             | -        | -                 | -  | -  | -                  | -                 | 1.669.911          | -              | -        | -         | 1.673.629                               |
| Hisse senedi yatırımları   | -                 | -        | -                 | -  | -  | -                  | -                 | 118.153            | -              | -        | -         | 118.153                                 |
| Diğer Alacaklar  | 8.829.772         | -        | 3.779             | -  | -  | -                  | -                 | 7.038.414          | -              | -        | -         | 15.871.965                              |
| <b>Toplam</b>  | <b>92.574.644</b> | <b>-</b> | <b>10.112.901</b> | <b>27.239.255</b>  | <b>9.533.871</b>   | <b>61.133.658</b>  | <b>89.147.618</b> | <b>134.936.881</b> | <b>327.989</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>425.006.817</b>                      |

<sup>(\*)</sup> "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**4) İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski**

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

**3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları**

**a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar**

**i. KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları**

Banka'da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanması yanında en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

**ii. KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu**

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılmaması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulunun onayı alınmaktadır.

İçsel limitler, Banka'nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurtdışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

**iii. Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar**

Banka'nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dahilinde; makroekonomik koşullarda ve Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Ek-2'de yer alan hükümlere göre gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerlendirme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanısıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dahilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### iv. Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Banka'da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

##### v. Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Banka'nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

##### b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

|   |  | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT (*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|--|-------------------|-------------------------------|-----------|--|--|-------------------------|
|   | Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)  | 1.561.694         | 426.533                       |           |  | 1.988.227                                | 835.877                 |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)  | -                 | -                             |           | 1,4  | -  | -                       |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)       |                   |                               | -         | -  | -  | -                       |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                   |                               |           |  | 28.040.506                               | 1.583.207               |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)       |                   |                               |           |  | 2.775.653                                | 828.479                 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                   |                   |                               |           |  | -  | -                       |
| 6 | <b>Toplam</b>  |                   |                               |           |  |  | <b>3.247.563</b>        |

(\*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

##### c) Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

|   |  | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|--|---|-------------------------|
|   | Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | -   | -                       |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                    |   | -                       |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                      |   | -                       |
| 3 | Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 1.988.227   | 20.775                  |
| 4 | <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                                 | <b>1.988.227</b>  | <b>20.775</b>           |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| Risk ağırlıkları<br>Risk sınıfları  | %0                | %10      | %20              | %50              | %75          | %100           | %150     | Diğer    | Toplam<br>kredi riski (*) |
|---|-------------------|----------|------------------|------------------|--------------|----------------|----------|----------|---------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar   | 130.193           | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | 130.193                   |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar   | 5.771             | -        | -                | 18               | -            | -              | -        | -        | 5.789                     |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar   | 15.695            | -        | -                | -                | -            | 50             | -        | -        | 15.745                    |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar  | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar   | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar   | 42.115.329        | -        | 6.398.526        | 3.757.054        | -            | 643            | -        | -        | 52.271.552                |
| Kurumsal alacaklar  | 12.069            | -        | -                | -                | -            | 108.485        | -        | -        | 120.554                   |
| Perakende alacaklar   | 10.558            | -        | -                | -                | 1.211        | -              | -        | -        | 11.769                    |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar   | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Tahsili gecikmiş alacaklar  | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler   | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları  | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  | 3.718             | -        | -                | -                | -            | 11             | -        | -        | 3.729                     |
| Hisse senedi yatırımları  | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Diğer alacaklar   | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| Diğer varlıklar (**)  | -                 | -        | -                | -                | -            | -              | -        | -        | -                         |
| <b>Toplam</b>   | <b>42.293.333</b> | <b>-</b> | <b>6.398.526</b> | <b>3.757.072</b> | <b>1.211</b> | <b>109.189</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>52.559.331</b>         |

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### d) Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

##### e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

|                            | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit – yerli para         | -                               | -          | -                  | -          | 31.119.235              | -                  |
| Nakit – yabancı para       | -                               | -          | -                  | -          | 13.753.198              | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi               | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat              | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>              | -                               | -          | -                  | -          | <b>44.872.433</b>       | -                  |

##### f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

##### g) İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

##### ğ) MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

#### 4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

#### 5. Piyasa Riski Açıklamaları

##### a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

- i. **Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır**

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- ii. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulunun 28 Nisan 2015 tarih 15/18 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

- iii. Risk raporlama ve /veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir.

Standart metot dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Tarihsel Benzetim Yöntemi yanında Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle de RMD hesaplanabilmektedir. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleştirmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

#### b) Standart yaklaşım

|   |  | Risk Ağırlıklı Tutar |
|---|--|----------------------|
|   | Dolaysız (peşin) ürünler               |                      |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 12.214.288           |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 1.050.625            |
| 3 | Kur riski                              | 818.875              |
| 4 | Emtia riski                            | -                    |
|   | Opsiyonlar                             |                      |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                    |
| 6 | Delta-plus metodu                      | -                    |
| 7 | Senaryo yaklaşımı                      | -                    |
| 8 | Menkul kıymetleştirme                  | -                    |
| 9 | <b>Toplam</b>                          | <b>14.083.788</b>    |

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanılmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 7. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, ilgili yönetmelikte belirtilen destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

|                              | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | Toplam/Pozitif<br>BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam     |
|------------------------------|------------|------------|------------|----------------------------------|----------|------------|
| Brüt gelir                   | 8.638.823  | 9.806.263  | 11.937.403 | 10.127.496                       | 15       | 1.519.124  |
| Operasyonel Riske Esas Tutar |            |            |            |                                  |          | 18.989.055 |

##### 8. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İsedes Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde aşgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkilerinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonelite riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/<br>Özkaynaklar-Kayıplar/<br>Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--|
| 1. TRY                              | 500                               | (5.973.447)            | (%14,55)   |
| 2. TRY                              | (400)                             | 5.897.170              | %14,36   |
| 3. EUR                              | 200                               | 100.055                | %0,24  |
| 4. EUR                              | (200)                             | (65.175)               | (%0,16)  |
| 5. USD                              | 200                               | (1.075.912)            | (%2,62)  |
| 6. USD                              | (200)                             | 1.337.975              | %3,26  |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>7.169.970</b>       | <b>%17,46</b>                                      |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(6.949.304)</b>     | <b>(%16,92)</b>                                    |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, 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 sağlamakta, 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 ve Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliğine kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, 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 saklanması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile 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 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

| Cari Dönem   | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Girişimci Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam             |
|--|---------------------|--------------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                  |                     |                                |                     |                             |                      |                    |
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>6.868.452</b>    | <b>9.484.342</b>               | <b>4.629.507</b>    | <b>6.289.005</b>            | <b>19.383</b>        | <b>27.290.689</b>  |
| Kredilerden Alınan Faizler   | 6.868.452           | 9.484.342                      | 4.629.507           | 529.882                     | -                    | 21.512.183         |
| Bankalardan Alınan Faizler   | -                   | -                              | -                   | 86.129                      | -                    | 86.129             |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                    | -                   | -                              | -                   | 5.487.868                   | -                    | 5.487.868          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | -                   | -                              | -                   | 185.126                     | 19.383               | 204.509            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>6.485.355</b>    | <b>2.996.083</b>               | <b>-</b>            | <b>3.806.297</b>            | <b>54.683</b>        | <b>13.342.418</b>  |
| Mevduata Verilen Faizler   | 6.485.355           | 2.996.083                      | -                   | 429.885                     | -                    | 9.911.323          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                 | -                   | -                              | -                   | 469.531                     | -                    | 469.531            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                            | -                   | -                              | -                   | 2.524.582                   | -                    | 2.524.582          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                       | -                   | -                              | -                   | 382.299                     | -                    | 382.299            |
| Diğer Faiz Giderleri   | -                   | -                              | -                   | -                           | 54.683               | 54.683             |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>  | <b>383.097</b>      | <b>6.488.259</b>               | <b>4.629.507</b>    | <b>2.482.708</b>            | <b>(35.300)</b>      | <b>13.948.271</b>  |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                     | <b>1.063.047</b>    | <b>734.445</b>                 | <b>105.147</b>      | <b>(251.144)</b>            | <b>(8.647)</b>       | <b>1.642.848</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar  | 1.063.047           | 734.445                        | 105.147             | 4.128                       | 116.085              | 2.022.852          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar   | -                   | -                              | -                   | 255.272                     | 124.732              | 380.004            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>            | <b>259.184</b>              | <b>-</b>             | <b>259.184</b>     |
| <b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>                                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>            | <b>(187.837)</b>            | <b>-</b>             | <b>(187.837)</b>   |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                      | <b>35.619</b>       | <b>277.235</b>                 | <b>34.836</b>       | <b>3.168</b>                | <b>1.203.680</b>     | <b>1.554.538</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı                       | 946.209             | 1.686.728                      | 693.715             | 119                         | 18.099               | 3.344.870          |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>                                      | <b>76.487</b>       | <b>251.960</b>                 | <b>49.083</b>       | <b>-</b>                    | <b>4.925.469</b>     | <b>5.302.999</b>   |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>                                    | <b>459.067</b>      | <b>5.561.251</b>               | <b>4.026.692</b>    | <b>2.305.960</b>            | <b>(3.783.835)</b>   | <b>8.569.135</b>   |
| <b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>           | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>           |
| Vergi Karşılığı  | -                   | -                              | -                   | -                           | (1.992.715)          | (1.992.715)        |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                       | <b>459.067</b>      | <b>5.561.251</b>               | <b>4.026.692</b>    | <b>2.305.960</b>            | <b>(5.776.550)</b>   | <b>6.576.420</b>   |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>  |                     |                                |                     |                             |                      |                    |
| 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         |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>                                      | <b>63.372.852</b>   | <b>112.969.545</b>             | <b>46.461.974</b>   | <b>87.118.786</b>           | <b>47.838.208</b>    | <b>357.761.365</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>  |                     |                                |                     |                             |                      |                    |
| 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 Piyasalarından 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         |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>                                  | <b>152.533.664</b>  | <b>56.051.062</b>              | <b>-</b>            | <b>89.598.596</b>           | <b>59.578.043</b>    | <b>357.761.365</b> |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>   |                     |                                |                     |                             |                      |                    |
| Sermaye Yatırımı   | -                   | -                              | -                   | -                           | -                    | -                  |
| Amortisman Giderleri   | -                   | -                              | -                   | -                           | 352.946              | 352.946            |
| Yeniden Yapılandırma Maliyetleri                                     | -                   | -                              | -                   | -                           | -                    | -                  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem – 31 Aralık 2015  | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Girişimci Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam             |
|--|---------------------|--------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                  |                     |                                |                     |                            |                      |                    |
| <b>31 Aralık 2015</b>  |                     |                                |                     |                            |                      |                    |
| <b>Faiz Gelirleri</b>  | <b>5.768.008</b>    | <b>6.902.276</b>               | <b>3.481.380</b>    | <b>5.849.438</b>           | <b>49.393</b>        | <b>22.050.495</b>  |
| Kredilerden Alınan Faizler   | 5.768.008           | 6.902.276                      | 3.481.380           | 525.285                    | -                    | 16.676.949         |
| Bankalardan Alınan Faizler   | -                   | -                              | -                   | 66.961                     | -                    | 66.961             |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                    | -                   | -                              | -                   | 5.197.221                  | -                    | 5.197.221          |
| Diğer Faiz Gelirleri   | -                   | -                              | -                   | 59.971                     | 49.393               | 109.364            |
| <b>Faiz Giderleri</b>  | <b>5.708.603</b>    | <b>2.532.004</b>               | <b>-</b>            | <b>3.240.193</b>           | <b>60.769</b>        | <b>11.541.569</b>  |
| Mevduata Verilen Faizler   | 5.708.603           | 2.532.004                      | -                   | 427.858                    | -                    | 8.668.465          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                 | -                   | -                              | -                   | 403.341                    | -                    | 403.341            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                            | -                   | -                              | -                   | 2.127.843                  | -                    | 2.127.843          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                       | -                   | -                              | -                   | 281.151                    | -                    | 281.151            |
| Diğer Faiz Giderleri   | -                   | -                              | -                   | -                          | 60.769               | 60.769             |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>  | <b>59.405</b>       | <b>4.370.272</b>               | <b>3.481.380</b>    | <b>2.609.245</b>           | <b>(11.376)</b>      | <b>10.508.926</b>  |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                     | <b>814.629</b>      | <b>542.480</b>                 | <b>79.035</b>       | <b>(203.994)</b>           | <b>67.931</b>        | <b>1.300.081</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar  | 814.629             | 542.480                        | 79.035              | 5.275                      | 195.275              | 1.636.694          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar   | -                   | -                              | -                   | 209.269                    | 127.344              | 336.613            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>            | <b>213.056</b>             | <b>-</b>             | <b>213.056</b>     |
| <b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>                                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>            | <b>(165.539)</b>           | <b>-</b>             | <b>(165.539)</b>   |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                      | <b>24.519</b>       | <b>215.576</b>                 | <b>47.778</b>       | <b>3.731</b>               | <b>1.048.291</b>     | <b>1.339.895</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı                       | 401.160             | 712.904                        | 296.159             | 1.715                      | 8.616                | 1.420.554          |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>                                      | <b>45.338</b>       | <b>196.494</b>                 | <b>35.715</b>       | <b>-</b>                   | <b>4.930.695</b>     | <b>5.208.242</b>   |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>                                    | <b>452.055</b>      | <b>4.218.930</b>               | <b>3.276.319</b>    | <b>2.454.784</b>           | <b>(3.834.465)</b>   | <b>6.567.623</b>   |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar                  | -                   | -                              | -                   | -                          | -                    | -                  |
| <b>Vergi Karşılığı</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>            | <b>-</b>                   | <b>(1.405.153)</b>   | <b>(1.405.153)</b> |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                       | <b>452.055</b>      | <b>4.218.930</b>               | <b>3.276.319</b>    | <b>2.454.784</b>           | <b>(5.239.618)</b>   | <b>5.162.470</b>   |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>  |                     |                                |                     |                            |                      |                    |
| <b>31 Aralık 2015</b>  |                     |                                |                     |                            |                      |                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)                 | -                   | -                              | -                   | 944.899                    | -                    | 944.899            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar                            | -                   | -                              | -                   | 4.446.792                  | -                    | 4.446.792          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                             | -                   | -                              | -                   | 53.782.308                 | -                    | 53.782.308         |
| Krediler   | 51.034.781          | 90.694.305                     | 37.676.823          | 7.406.942                  | -                    | 186.812.851        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)                         | -                   | -                              | -                   | 10.144.142                 | -                    | 10.144.142         |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                   | -                              | -                   | 2.655.366                  | -                    | 2.655.366          |
| Diğer Varlıklar  | -                   | -                              | -                   | -                          | 44.061.968           | 44.061.968         |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>                                      | <b>51.034.781</b>   | <b>90.694.305</b>              | <b>37.676.823</b>   | <b>79.380.449</b>          | <b>44.061.968</b>    | <b>302.848.326</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>  |                     |                                |                     |                            |                      |                    |
| <b>31 Aralık 2015</b>  |                     |                                |                     |                            |                      |                    |
| Mevduat  | 135.886.429         | 39.624.867                     | -                   | 9.734.353                  | 1.223.786            | 186.469.435        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                             | -                   | -                              | -                   | 292.271                    | -                    | 292.271            |
| Alınan Krediler  | -                   | -                              | -                   | 19.542.648                 | -                    | 19.542.648         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                   | -                              | -                   | 43.085.776                 | -                    | 43.085.776         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                  | -                   | -                              | -                   | 5.287.606                  | -                    | 5.287.606          |
| Karşılıklar  | -                   | -                              | -                   | -                          | 5.160.896            | 5.160.896          |
| Diğer Yükümlülükler  | -                   | -                              | -                   | -                          | 11.463.425           | 11.463.425         |
| Özkaynaklar  | -                   | -                              | -                   | -                          | 31.546.269           | 31.546.269         |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>                                  | <b>135.886.429</b>  | <b>39.624.867</b>              | <b>-</b>            | <b>77.942.654</b>          | <b>49.394.376</b>    | <b>302.848.326</b> |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>   |                     |                                |                     |                            |                      |                    |
| Sermaye Yatırımı   | -                   | -                              | -                   | -                          | -                    | -                  |
| Amortisman Giderleri   | -                   | -                              | -                   | -                          | 324.876              | 324.876            |
| Yeniden Yap. Maliyetleri   | -                   | -                              | -                   | -                          | -                    | -                  |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

|  | Defter Değeri      |                    | Gerçeğe Uygun Değer |                    |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|  | Cari Dönem         | Önceki Dönem       | Cari Dönem          | Önceki Dönem       |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                | <b>303.926.626</b> | <b>255.186.093</b> | <b>304.338.015</b>  | <b>255.742.675</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar            | -                  | -                  | -                   | -                  |
| Bankalar                                 | 3.901.674          | 4.446.792          | 3.901.674           | 4.446.792          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar       | 58.631.953         | 53.782.308         | 58.631.953          | 53.782.308         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 8.749.464          | 10.144.142         | 9.160.853           | 10.700.724         |
| Verilen Krediler                         | 232.643.535        | 186.812.851        | 232.643.535         | 186.812.851        |
| <b>Finansal Borçlar</b>                  | <b>255.149.392</b> | <b>213.619.872</b> | <b>255.149.392</b>  | <b>213.619.872</b> |
| Bankalar Mevduatı                        | 12.059.950         | 9.727.301          | 12.059.950          | 9.727.301          |
| Diğer Mevduat                            | 210.958.984        | 176.742.134        | 210.958.984         | 176.742.134        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 22.816.736         | 19.542.648         | 22.816.736          | 19.542.648         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler             | 6.833.001          | 5.287.606          | 6.833.001           | 5.287.606          |
| Muhtelif Borçlar                         | 2.480.721          | 2.320.183          | 2.480.721           | 2.320.183          |

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

##### b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Cari Dönem   | Seviye 1          | Seviye 2         | Seviye 3 | Toplam            |
|--|-------------------|------------------|----------|-------------------|
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar</b> | <b>17.404</b>     | <b>1.667.387</b> | -        | <b>1.684.791</b>  |
| Devlet Borçlanma Senetleri   | 17.404            | -                | -        | 17.404            |
| Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler                               | -                 | -                | -        | -                 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                 | -                 | 1.667.387        | -        | 1.667.387         |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                            | -                 | -                | -        | -                 |
| Diğer Menkul Değerler  | -                 | -                | -        | -                 |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>                                  | <b>58.436.951</b> | <b>171.816</b>   | -        | <b>58.608.767</b> |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler <sup>(1)</sup>                  | 525.314           | 94.965           | -        | 620.279           |
| Devlet Borçlanma Senetleri   | 57.820.294        | -                | -        | 57.820.294        |
| Diğer Menkul Değerler  | 91.343            | 76.851           | -        | 168.194           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>58.454.355</b> | <b>1.839.203</b> | -        | <b>60.293.558</b> |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                   | -                 | 643.628          | -        | 643.628           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                              | -                 | -                | -        | -                 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | -                 | <b>643.628</b>   | -        | <b>643.628</b>    |

<sup>(1)</sup> Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 23.186 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

| Önceki Dönem   | Seviye 1          | Seviye 2         | Seviye 3      | Toplam            |
|--|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar</b> | <b>16.615</b>     | <b>928.284</b>   | -             | <b>944.899</b>    |
| Devlet Borçlanma Senetleri   | 16.615            | -                | -             | 16.615            |
| Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler                               | -                 | -                | -             | -                 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                 | -                 | 928.284          | -             | 928.284           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                            | -                 | -                | -             | -                 |
| Diğer Menkul Değerler  | -                 | -                | -             | -                 |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>                                  | <b>53.516.040</b> | <b>148.054</b>   | <b>95.028</b> | <b>53.759.122</b> |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler <sup>(1)</sup>                  | 388.536           | 96.992           | 95.028        | 580.556           |
| Borçlanma Senetleri  | 53.105.710        | -                | -             | 53.105.710        |
| Diğer  | 21.794            | 51.062           | -             | 72.856            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>53.532.655</b> | <b>1.076.338</b> | <b>95.028</b> | <b>54.704.021</b> |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                   | -                 | 292.271          | -             | 292.271           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                              | -                 | -                | -             | -                 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | -                 | <b>292.271</b>   | -             | <b>292.271</b>    |

<sup>(1)</sup> Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 23.186 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

#### XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Banka'nın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

##### 2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kasa/Efektif        | 1.720.392        | 925.443           | 1.718.357        | 705.176           |
| T.C. Merkez Bankası | 5.817.157        | 30.694.784        | 2.354.591        | 31.753.858        |
| Diğer               | 3.775            | 5.546             | -                | 3.981             |
| <b>Toplam</b>       | <b>7.541.324</b> | <b>31.625.773</b> | <b>4.072.948</b> | <b>32.463.015</b> |

##### 1.a.1) 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 2016/10 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 %12,5, bir yıl ve bir yıldan uzun %8,5, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %24,5, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %19,5, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %14,5, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6,5, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %4,5 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 başlamıştır. 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 başlamıştır.

##### b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

|                                    | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                    | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Vadesiz Serbest Hesap              | 5.719.162        | 2.254.136         | 2.286.466        | 236.672           |
| Vadeli Serbest Hesap               | -                | 2.312.376         | -                | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap       | -                | -                 | -                | -                 |
| Zorunlu Karşılık <sup>(1)(2)</sup> | 97.995           | 26.128.272        | 68.125           | 31.517.186        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>5.817.157</b> | <b>30.694.784</b> | <b>2.354.591</b> | <b>31.753.858</b> |

(1) Yurtdışı şubelere ait 88.706 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2015: 78.150 TL).

(2) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 12.506.189 TL (31 Aralık 2015: 19.082.468 TL), Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

- b) 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                            | 34.251           | 53.817         | 25.242         | 46.642         |
| Swap İşlemleri                             | 1.161.871        | 417.406        | 624.709        | 231.637        |
| Futures İşlemleri                          | -                | -              | -              | -              |
| Opsiyonlar                                 | 42               | -              | 9              | 45             |
| Diğer                                      | -                | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>1.196.164</b> | <b>471.223</b> | <b>649.960</b> | <b>278.324</b> |

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                            | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Bankalar                   |                |                  |                |                  |
| Yurtiçi                    | 460.807        | 103.935          | 708.886        | 358.580          |
| Yurtdışı                   | 66.300         | 3.270.632        | 27.113         | 3.352.213        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>527.107</b> | <b>3.374.567</b> | <b>735.999</b> | <b>3.710.793</b> |

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                              | Serbest Tutar    |                  | Serbest Olmayan Tutar |              |
|------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|
|                              | Cari Dönem       | Önceki Dönem     | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                  | 1.698.421        | 1.097.791        | -                     | -            |
| ABD, Kanada                  | 1.022.476        | 1.903.114        | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup> | 21.197           | 8.874            | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri   | -                | -                | -                     | -            |
| Diğer                        | 594.838          | 369.547          | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>                | <b>3.336.932</b> | <b>3.379.326</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. a) 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    | 41.249.265        | 40.599.081        |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 5.865.705         | 5.251.648         |
| <b>Toplam</b>                    | <b>47.114.970</b> | <b>45.850.729</b> |

- b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 59.985.217        | 54.495.737        |
| Borsada İşlem Gören        | 59.908.367        | 54.444.675        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 76.850            | 51.062            |
| Hisse Senetleri            | 676.873           | 630.832           |
| Borsada İşlem Gören        | 525.325           | 483.687           |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 151.548           | 147.145           |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 2.030.137         | 1.344.261         |
| <b>Toplam</b>              | <b>58.631.953</b> | <b>53.782.308</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

##### a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem     |            | Önceki Dönem   |            |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
|   | Nakdi          | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>            | -              | -          | -              | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler                         | -              | -          | -              | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler                        | -              | -          | -              | -          |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>             | -              | -          | -              | -          |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b> <sup>(1) (2)</sup> | <b>273.923</b> | -          | <b>253.756</b> | -          |
| <b>Toplam</b>   | <b>273.923</b> | -          | <b>253.756</b> | -          |

(1) Yukarıdaki tabloya 2.429 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 15.257 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 5-ç tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

##### b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|   | 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 <sup>(1)</sup> | Diğer |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar <sup>(1)</sup> | Diğer |
| <b>Nakdi Krediler</b>                             |  |  |       |  |  |       |
| İhtisas Dışı Krediler                             | 177.447.340                                    | 2.920.871  | -     | 1.871.658                                    | 1.558.238  | -     |
| İşletme Kredileri                                 | 105.656.585                                    | 1.704.312  | -     | 931.357                                      | 1.376.911  | -     |
| İhracat Kredileri                                 | 3.574.356                                      | -  | -     | 39.940                                       | -  | -     |
| İthalat Kredileri                                 | -  | -  | -     | -  | -  | -     |
| Mali Kesime Verilen Krediler                      | 6.224.868                                      | -  | -     | -  | -  | -     |
| Tüketici Kredileri                                | 57.784.941                                     | 1.216.383  | -     | 843.143                                      | 178.849  | -     |
| Kredi Kartları                                    | 3.342.902                                      | 176  | -     | 46.179                                       | 2.478  | -     |
| Diğer   | 863.688  | -  | -     | 11.039                                       | -  | -     |
| İhtisas Kredileri <sup>(3) (4)</sup>              | 39.785.103                                     | 3.310.904  | -     | 663.003                                      | 322.932  | -     |
| Diğer Alacaklar                                   | -  | -  | -     | -  | -  | -     |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar <sup>(2)</sup> | 4.512.037                                      | -  | -     | -  | -  | -     |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>221.744.480</b>                             | <b>6.231.775</b>   | -     | <b>2.534.661</b>                             | <b>1.881.170</b>   | -     |

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

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

(3) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri 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 <sup>(*)</sup>                      | 6.105.238                                      | 1.807.327                                    |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                  | 126.534  | 73.126                                       |
| 5 Üzeri Uzatılanlar   | 3  | 717  |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 0 - 6 Ay                                  | 2.694.994                                      | 911.280                                      |
| 6 Ay - 12 Ay                              | 890.875  | 155.311                                      |
| 1 - 2 Yıl                                 | 1.976.732                                      | 347.178                                      |
| 2 - 5 Yıl                                 | 621.569  | 445.045                                      |
| 5 Yıl ve Üzeri                            | 47.605   | 22.356                                       |
| <b>Toplam</b>                             | <b>6.231.775</b>                               | <b>1.881.170</b>                             |

#### c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

|   | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> |   | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Krediler ve Diğer Alacaklar                                   | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                                 | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar         | 45.873.340  | 1.672.881                                   | 555.787   | 230.969                                     |
| İhtisas Dışı Krediler                           | 37.834.108  | 161.261                                     | 472.786   | 57.003                                      |
| İhtisas Kredileri <sup>(2)</sup>                | 8.039.232   | 1.511.620                                   | 83.001  | 173.966                                     |
| Diğer Alacaklar                                 | -   | -   | -   | -   |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 171.359.103   | 4.558.894                                   | 1.978.874   | 1.650.201                                   |
| İhtisas Dışı Krediler                           | 139.613.232   | 2.759.610                                   | 1.398.872   | 1.501.235                                   |
| İhtisas Kredileri <sup>(2)</sup>                | 31.745.871  | 1.799.284                                   | 580.002   | 148.966                                     |
| Diğer Alacaklar                                 | -   | -   | -   | -   |

<sup>(1)</sup> Reeskontlar dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                   | 444.629          | 58.467.080          | 58.911.709        |
| Konut Kredisi <sup>(2)</sup>            | 10.790           | 32.377.934          | 32.388.724        |
| Taşıt Kredisi                           | 1.591            | 186.477             | 188.068           |
| İhtiyaç Kredisi <sup>(2)</sup>          | 428.441          | 25.596.524          | 26.024.965        |
| Yurtdışı                                | 3.807            | 306.145             | 309.952           |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli       | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Tüketici Kredileri-YP                   | 835              | 30.906              | 31.741            |
| Konut Kredisi                           | -                | 277                 | 277               |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | 85               | 2.486               | 2.571             |
| Yurtdışı                                | 750              | 28.143              | 28.893            |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP              | 2.846.986        | 12.675              | 2.859.661         |
| Taksitli                                | 982.975          | 9.815               | 992.790           |
| Taksitsiz                               | 1.864.011        | 2.860               | 1.866.871         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP              | 403              | -                   | 403               |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 403              | -                   | 403               |
| Personel Kredileri-TP                   | 9.392            | 180.103             | 189.495           |
| Konut Kredisi                           | -                | 181                 | 181               |
| Taşıt Kredisi                           | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | 9.278            | 178.361             | 187.639           |
| Yurtdışı                                | 114              | 1.561               | 1.675             |
| 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              | 84.140           | 282                 | 84.422            |
| Taksitli                                | 34.670           | 213                 | 34.883            |
| Taksitsiz                               | 49.470           | 69                  | 49.539            |
| Personel Kredi Kartları-YP              | 6                | -                   | 6                 |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 6                | -                   | 6                 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 890.371          | -                   | 890.371           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | -                | -                   | -                 |
| <b>Toplam <sup>(1)</sup></b>            | <b>4.276.762</b> | <b>58.691.046</b>   | <b>62.967.808</b> |

(1) 398.562 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 3.636.941 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP             | 1.452.414        | 13.722.084          | 15.174.498        |
| İşyeri Kredisi                          | 323              | 492.559             | 492.882           |
| Taahhüt Kredisi                         | 43.249           | 861.336             | 904.585           |
| İhtiyaç Kredisi                         | 1.408.842        | 12.368.189          | 13.777.031        |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | -                | -                   | -                 |
| İşyeri Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| Taahhüt Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             | 8.336            | 16.498.601          | 16.506.937        |
| İşyeri Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| Taahhüt Kredisi                         | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                         | 8.336            | 16.498.601          | 16.506.937        |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 445.220          | 2.007               | 447.227           |
| Taksitli                                | 143.425          | 1.977               | 145.402           |
| Taksitsiz                               | 301.795          | 30                  | 301.825           |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              | 16               | -                   | 16                |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 16               | -                   | 16                |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)  | 120.195          | -                   | 120.195           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)  | -                | -                   | -                 |
| <b>Toplam</b> <sup>(1)</sup>            | <b>2.026.181</b> | <b>30.222.692</b>   | <b>32.248.873</b> |

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

##### e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

|                                     | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kamu                                | 2.353.565          | 1.544.376          |
| Özel                                | 225.526.484        | 181.086.537        |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 4.512.037          | 3.311.946          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>232.392.086</b> | <b>185.942.859</b> |

##### f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                                     | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler                    | 222.345.932        | 177.799.281        |
| Yurtdışı Krediler                   | 5.534.117          | 4.831.632          |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 4.512.037          | 3.311.946          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>232.392.086</b> | <b>185.942.859</b> |

##### g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|---|------------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.168.414        | 831.174        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.168.414</b> | <b>831.174</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 340.774          | 143.144          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 934.428          | 478.653          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 2.690.446        | 1.648.735        |
| <b>Toplam</b>   | <b>3.965.648</b> | <b>2.270.532</b> |

##### h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

##### 1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup:<br>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--|---|--|---|
| <b>Cari Dönem</b>  | <b>14.498</b>   | <b>58.203</b>  | <b>127.037</b>  |
| <b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>          |   |  |   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 14.498  | 58.203   | 127.037   |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -   | -  | -   |
| <b>Önceki Dönem</b>  | <b>11.844</b>   | <b>51.598</b>  | <b>92.945</b>   |
| <b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>          |   |  |   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 11.844  | 51.598   | 92.945  |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -   | -  | -   |

##### 2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup:<br>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|--|---|--|--|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>              | <b>289.920</b>  | <b>486.739</b>   | <b>2.363.865</b>   |
| Dönem İçinde İntikal (+)                       | 1.848.781   | 198.861  | 336.301  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)     | -   | 1.639.530  | 1.223.847  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)       | 1.639.530   | 1.223.847  | -  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>       | 156.470   | 158.164  | 992.736  |
| Aktiften Silinen (-)                           | -   | -  | -  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                    | -   | -  | -  |
| Bireysel Krediler                              | -   | -  | -  |
| Kredi Kartları                                 | -   | -  | -  |
| Diğer  | -   | -  | -  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>      | <b>342.701</b>  | <b>943.119</b>   | <b>2.931.277</b>   |
| Özel Karşılık (-) <sup>(3)</sup>               | 340.774   | 934.428  | 2.690.446  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup> | <b>1.927</b>  | <b>8.691</b>   | <b>240.831</b>   |

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

(2) Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 251.449 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri içermektedir.

(3) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar altında takip ettiği 627.566 TL tutarındaki kurumsal bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 156.894 TL tutarındaki kısmı için %100 oranında karşılık ayırmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihinden itibaren söz konusu kredi için teminatların dikkate alınması uygulamasından vazgeçilerek, kredi riskinin tamamına özel karşılık ayrılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                 | III. Grup:<br>Tahsil İmkanı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|---------------------------------|---|--|---|
| <b>Cari Dönem:</b>              |   |  |   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>254</b>  | <b>34</b>  | <b>16.550</b>   |
| Özel Karşılık (-)               | 254   | 34   | 16.550  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |
| <b>Önceki Dönem:</b>            |   |  |   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>1.062</b>  | <b>4.690</b>   | <b>5.691</b>  |
| Özel Karşılık (-)               | 531   | 4.690  | 5.691   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>531</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |

##### 4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|   | III. Grup:<br>Tahsil İmkanı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|---|---|--|---|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | <b>1.927</b>  | <b>8.691</b>   | <b>240.831</b>  |
| 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   |
| <b>Bankalar (Brüt)</b>                              |   |  |   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            |   |  |   |
| <b>Bankalar (Net)</b>                               | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)</b>              | <b>-</b>  | <b>75.632</b>  | <b>-</b>  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | 75.632   | -   |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>               | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | <b>146.776</b>  | <b>8.086</b>   | <b>715.130</b>  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 289.920   | 410.130  | 2.363.865   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | 143.144   | 402.044  | 1.648.735   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 146.776   | 8.086  | 715.130   |
| <b>Bankalar (Brüt)</b>                              |   |  |   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            |   |  |   |
| <b>Bankalar (Net)</b>                               | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)</b>              | <b>-</b>  | <b>76.609</b>  | <b>-</b>  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | 76.609   | -   |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>               | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |

##### 1) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

##### i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçılarının mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem   | Kurumsal/<br>Girişimci | Bireysel          | İhtisas           | Toplam             |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler <sup>(1)</sup> | 120.437.368            | 62.296.314        | 45.242.573        | 227.976.255        |
| Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler                  | 2.370.758              | 1.070.056         | 975.017           | 4.415.831          |
| Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler                                 | 2.752.322              | 824.732           | 640.043           | 4.217.097          |
| <b>Toplam</b>  | <b>125.560.448</b>     | <b>64.191.102</b> | <b>46.857.633</b> | <b>236.609.183</b> |
| Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)  | 2.751.739              | 818.250           | 395.659           | 3.965.648          |
| <b>Net Kredi Bakiyesi</b>  | <b>122.808.709</b>     | <b>63.372.852</b> | <b>46.461.974</b> | <b>232.643.535</b> |

<sup>(1)</sup> Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.636.941 TL tutarındaki bireysel, 2.061.670 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

| Önceki Dönem   | Kurumsal/<br>Girişimci | Bireysel          | İhtisas           | Toplam             |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler <sup>(1)</sup> | 95.869.566             | 49.627.211        | 36.435.772        | 181.932.549        |
| Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler                  | 1.651.939              | 1.382.290         | 976.081           | 4.010.310          |
| Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler                                 | 1.843.939              | 741.401           | 555.184           | 3.140.524          |
| <b>Toplam</b>  | <b>99.365.444</b>      | <b>51.750.902</b> | <b>37.967.037</b> | <b>189.083.383</b> |
| Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)  | 1.264.197              | 716.121           | 290.214           | 2.270.532          |
| <b>Net Kredi Bakiyesi</b>  | <b>98.101.247</b>      | <b>51.034.781</b> | <b>37.676.823</b> | <b>186.812.851</b> |

<sup>(1)</sup> Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.442.911 TL tutarındaki bireysel, 2.135.499 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

#### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

##### a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

|   | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Devlet Tahvili                            | 2.301.823        | 2.384.104        | 1.114.647        | 3.567.579        |
| Hazine Bonosu                             | -                | -                | -                | -                |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri            | -                | -                | -                | -                |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -                | -                | -                | -                |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -                | -                | -                | -                |
| Diğer                                     | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>2.301.823</b> | <b>2.384.104</b> | <b>1.114.647</b> | <b>3.567.579</b> |

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

|                                   | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                   | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Bono                              | -                | -                | -                | -                |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 1.089.898        | 2.252.339        | 3.009.483        | 1.987.576        |
| Diğer                             | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>1.089.898</b> | <b>2.252.339</b> | <b>3.009.483</b> | <b>1.987.576</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

|                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 8.602.440        | 10.098.944        |
| Hazine Bonosu                  | -                | -                 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>                  | <b>8.602.440</b> | <b>10.098.944</b> |

##### c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem      |
|----------------------------|------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 8.749.464        | 10.144.142        |
| Borsada İşlem Görenler     | 8.602.440        | 10.098.944        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 147.024          | 45.198            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>8.749.464</b> | <b>10.144.142</b> |

##### ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                   | <b>10.144.142</b> | <b>10.021.056</b> |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 466.322           | 1.059.935         |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 937.047           | 148.236           |
| Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (2.798.047)       | (1.085.085)       |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>8.749.464</b>  | <b>10.144.142</b> |

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 10.547 Bin ABD Doları ve 999 Bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 24.246 Bin Avro ve 62.392 Bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 5.272 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 8.613 TL (gider) tutarındadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

##### a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

|   | Aktif<br>Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık<br>Toplamı <sup>(2)(3)</sup> | Faiz Gelirleri<br><sup>(2)</sup> | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem<br>Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem<br>Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|---------------------------------|-------------------------|---|----------------------------------|---|---|---|---|
| 1 | 82.182                          | 38.919                  | 53.921                                    | 904                              | -   | 13.002                                  | 3.869                                     |   |
| 2 | 224.364                         | 130.960                 | 138.543                                   | 33.538                           | -   | 39.302                                  | 33.299                                    |   |

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

<sup>(2)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2015 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

##### b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

|   | Unvanı                 | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-<br>Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay<br>Oranı (%) |
|---|------------------------|---------------------|--|-----------------------------------|
| 1 | Arap Türk Bankası A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE    | 22,22  | 15,43                             |

|   | Aktif<br>Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık<br>Toplamı <sup>(2)</sup> | Faiz Gelirleri<br><sup>(2)</sup> | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem<br>Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem<br>Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|---------------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|---|---|---|---|
| 1 | 4.842.849                       | 640.756                 | 21.157                                 | 129.633                          | 52.565                                      | 61.597                                  | 70.106                                    | -   |

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

<sup>(2)</sup> Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2015 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

##### b) 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

|                                       | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>              | <b>88.846</b> | <b>88.846</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>           | -             | -             |
| Alışlar                               | -             | -             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri     | -             | -             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar          | -             | -             |
| Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak | -             | -             |
| Transfer                              | -             | -             |
| Satışlar                              | -             | -             |
| Yeniden Değerleme Artışı              | -             | -             |
| Değer Azalma Karşılıkları             | -             | -             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>              | <b>88.846</b> | <b>88.846</b> |
| Sermaye Taahhütleri                   |               |               |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)   | 15,43         | 15,43         |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b) 3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

##### c) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

##### a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

|   | Aktif Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> |
|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 47.820                       | 13.011                  | 11.784                              | 871                           | 96                                    | 2.703                                | 2.984                                  | -                                   |

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

<sup>(2)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2015 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

##### b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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 / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 2  | Ziraat Sigorta A.Ş.                       | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 3  | Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.             | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 4  | Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.       | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 99,60                          |
| 5  | Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.              | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 99,70                          |
| 6  | Ziraat Katılım Bankası A.Ş.               | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 7  | Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul / TÜRKİYE        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 8  | Ziraat Bank International A.G.            | Frankfurt / ALMANYA       | 100,00                                     | 100,00                         |
| 9  | Ziraat Bank BH d.d.                       | Saraybosna / BOSNA HERSEK | 100,00                                     | 100,00                         |
| 10 | Ziraat Bank (Moscow) JSC                  | Moskova / RUSYA           | 100,00                                     | 100,00                         |
| 11 | Kazakhstan Ziraat Int. Bank               | Almatı / KAZAKİSTAN       | 100,00                                     | 99,58                          |
| 12 | Ziraat Bank Azerbaycan ASC                | Bakü / AZERBAYCAN         | 100,00                                     | 100,00                         |
| 13 | Ziraat Bank Montenegro AD                 | Podgoritsa / KARADAĞ      | 100,00                                     | 100,00                         |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|    | Aktif Toplamı <sup>(3)</sup> | Özkaynak <sup>(3)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(3)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(3)(4)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup> | Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup> | Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup> | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|----|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------|
| 1  | 3.792.342                    | 394.081                 | 3.895                               | 135.535                          | -                                     | 231.541                              | 162.350                                | -                                   | -                               |
| 2  | 837.640                      | 265.007                 | 2.418                               | 60.878                           | -                                     | 128.912                              | 86.936                                 | -                                   | -                               |
| 3  | 2.355.261                    | 265.209                 | 1.348                               | 1.079                            | -                                     | 28.424                               | 37.407                                 | -                                   | -                               |
| 4  | 129.226                      | 99.745                  | 617                                 | 9.720                            | 48.063                                | 24.935                               | 23.990                                 | -                                   | -                               |
| 5  | 29.775                       | 26.156                  | 760                                 | 2.550                            | 18.787                                | 8.204                                | 5.653                                  | -                                   | -                               |
| 6  | 7.959.507                    | 764.622                 | 66.547                              | 366.243                          | 24.499                                | 30.673                               | (11.982)                               | -                                   | -                               |
| 7  | 1.327.028                    | 1.326.409               | 1.056.312                           | 4.169                            | -                                     | 26.409                               | -                                      | -                                   | -                               |
| 8  | 6.196.471                    | 730.421                 | 17.419                              | 149.943                          | 2.752                                 | 48.173                               | 32.382                                 | 782.931                             | -                               |
| 9  | 1.618.882                    | 294.407                 | 69.017                              | 56.187                           | 728                                   | 319                                  | 27.651                                 | 280.456                             | -                               |
| 10 | 318.227                      | 132.731                 | 9.263                               | 18.874                           | 228                                   | 7.271                                | 5.307                                  | 109.090                             | -                               |
| 11 | 605.795                      | 242.045                 | 14.295                              | 29.330                           | 7.559                                 | 21.508                               | 16.676                                 | 237.838                             | -                               |
| 12 | 260.101                      | 117.708                 | 22.396                              | 13.784                           | 72                                    | 10.149                               | 9.262                                  | 135.261                             | -                               |
| 13 | 148.846                      | 21.664                  | 4.070                               | 2.754                            | 160                                   | (3.736)                              | (3.205)                                | 29.540                              | -                               |

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

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

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

#### b) 2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                        | <b>2.442.943</b> | <b>1.453.735</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                     | <b>1.658.409</b> | <b>989.208</b>   |
| Konsolidasyon Kapsamına Girişler                | -                | -                |
| Alışlar <sup>(1)</sup>                          | 1.446.624        | 997.857          |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri               | 2.996            | 16.921           |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                    | -                | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler | -                | -                |
| Satışlar  | -                | -                |
| Yeniden Değerleme Artışı                        | 281.824          | 227.760          |
| Değer Azalma Karşılıkları (-)                   | 73.035           | 253.330          |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                        | <b>4.101.352</b> | <b>2.442.943</b> |
| Sermaye Taahhütleri                             | -                | -                |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)             | -                | -                |

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

#### b) 3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

|                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | 2.322.116  | 1.966.702    |
| Sigorta Şirketleri    | 129.972    | 129.972      |
| Faktoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | 282.839    | 282.839      |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | 1.366.425  | 63.430       |

#### c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup> | Ana Ortaklık Banka'nın Payı <sup>(2)</sup> | Grubun Payı   | Dönen Varlık     | Duran Varlık  | Uzun Vadeli Borç | Gelir         | Gider         |
|--|--|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank                          | 47.649                                     | 47.649        | 967.937          | 12.930        | 11.755           | 37.513        | 25.788        |
| UTBANK JSC   | 51.015                                     | 51.035        | 257.090          | 3.474         | 21               | 29.323        | 20.389        |
| <b>Toplam</b>  | <b>98.664</b>                              | <b>98.684</b> | <b>1.225.027</b> | <b>16.404</b> | <b>11.776</b>    | <b>66.836</b> | <b>46.177</b> |

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

<sup>(2)</sup> 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.

##### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### 13. 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 14.160 TL, ticari alacaklarından dolayı 487.583 TL ve zirai alacaklarından dolayı 64.452 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 566.195 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.798 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 6.960 TL amortisman uygulamıştır (31 Aralık 2015: Bireysel alacaklarından dolayı 13.494 TL, ticari alacaklarından dolayı 184.069 TL ve zirai alacaklarından dolayı 45.852 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 243.415 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edinilen menkullerin toplamı 1.849 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 4.658 TL amortisman uygulamıştır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

|   | Gayrimenkul      | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar       | Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | Diğer MDV      | Toplam           |
|---|------------------|------------------------------------|---------------|--|----------------|------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>               |                  |                                    |               |  |                |                  |
| Maliyet                                 | 5.261.605        | 9.759                              | 44.735        | 196.387                                    | 721.746        | 6.234.232        |
| Birikmiş Amortisman (-)                 | 902.143          | 2.090                              | 22.547        | 110.332                                    | 351.742        | 1.388.854        |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 3.740            | -                                  | -             | -  | -              | 3.740            |
| <b>Net Defter Değeri</b>                | <b>4.355.722</b> | <b>7.669</b>                       | <b>22.188</b> | <b>86.055</b>                              | <b>370.004</b> | <b>4.841.638</b> |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>                 |                  |                                    |               |  |                |                  |
| Dönem Başı Net Defter Değeri            | 4.355.722        | 7.669                              | 22.188        | 86.055                                     | 370.004        | 4.841.638        |
| Dönem İçi Değişimler (Net)              | 458.118          | 1.357                              | (3.430)       | (3.454)                                    | 20.974         | 473.565          |
| - Maliyet                               | 518.191          | 2.590                              | (306)         | 32.721                                     | 111.331        | 664.527          |
| - Amortisman Bedeli (Net) (-)           | 61.501           | 1.233                              | 3.124         | 36.175                                     | 90.357         | 192.390          |
| - Değer Düşüş Karşılığı (-)             | (1.428)          | -                                  | -             | -  | -              | (1.428)          |
| - Y. dışı İst Kayn.Net Kur Farkları (-) | -                | -                                  | -             | -  | -              | -                |
| Dönem Sonu Maliyet                      | 5.779.796        | 12.349                             | 44.429        | 229.108                                    | 833.077        | 6.898.759        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)      | 963.644          | 3.323                              | 25.671        | 146.507                                    | 442.099        | 1.581.244        |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)               | 2.312            | -                                  | -             | -  | -              | 2.312            |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>        | <b>4.813.840</b> | <b>9.026</b>                       | <b>18.758</b> | <b>82.601</b>                              | <b>390.978</b> | <b>5.315.203</b> |

- a) 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.
- b) 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.

##### 15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

|                             | Cari Dönem     |                      |                | Önceki Dönem   |                      |                |
|-----------------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|
|                             | Defter Değeri  | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri     | Defter Değeri  | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri     |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | 4.859          | 4.618                | 241            | 4.098          | 3.788                | 310            |
| Şerefiye                    | -              | -                    | -              | -              | -                    | -              |
| Gayrimaddi Haklar           | 461.458        | 148.885              | 312.573        | 312.499        | 101.298              | 211.201        |
| <b>Toplam</b>               | <b>466.317</b> | <b>153.503</b>       | <b>312.814</b> | <b>316.597</b> | <b>105.086</b>       | <b>211.511</b> |

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Bulunmamaktadır.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Bulunmamaktadır.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Bulunmamaktadır.
- ç) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Bulunmamaktadır.
- d) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Bulunmamaktadır.
- e) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.
- f) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Bulunmamaktadır.
- g) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 16. Ertenilmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertenilmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

|                                    | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|------------|--------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi            | 175.538    | 261.730      |
| Ertelenmiş Vergi Pasifi            | (99.781)   | -            |
| Net Ertenilmiş Vergi Aktifi        | 75.757     | 261.730      |
| Net Ertenilmiş Vergi Geliri/Gideri | (97.521)   | (583.824)    |

|                                     | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------|---------------|----------------|
| Kıdem Tazminatı                     | 138.038       | 136.654        |
| Kısa Vadeli Çalışan Hakları         | 37.500        | 33.720         |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi    | (93.267)      | 49.940         |
| Diğer                               | (6.514)       | 41.416         |
| <b>Net Ertenilmiş Vergi Varlığı</b> | <b>75.757</b> | <b>261.730</b> |

|   | Cari Dönem      | Önceki Dönem     |
|---|-----------------|------------------|
| <b>1 Ocak İtibarıyla</b>                                | <b>261.730</b>  | <b>220.823</b>   |
| Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi            | -               | -                |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri                        | (97.521)        | (583.824)        |
| <b>Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)</b>                    | <b>(97.521)</b> | <b>(583.824)</b> |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertenilmiş Vergi | (88.452)        | 624.731          |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>                          | <b>75.757</b>   | <b>261.730</b>   |

##### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### 1) Mevduat bankaları için:

| 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    | 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                | -                 | -             | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>        | <b>54.868.221</b> | <b>-</b>      | <b>27.027.711</b> | <b>99.095.590</b> | <b>12.866.950</b> | <b>12.242.427</b> | <b>16.873.246</b> | <b>44.789</b>     | <b>223.018.934</b> |

| Önceki Dönem         | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay            | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve Üstü     | Birikimli Mevduat | Toplam             |
|----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 15.816.483        | -             | 2.735.768         | 53.726.579        | 4.216.969         | 983.553          | 725.483           | 5.538             | 78.210.373         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 11.985.041        | -             | 8.833.462         | 16.142.462        | 4.764.012         | 3.584.819        | 12.365.829        | 431               | 57.676.056         |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 10.818.260        | -             | 8.648.524         | 14.110.439        | 4.266.621         | 2.916.587        | 9.711.963         | 431               | 50.472.825         |
| Yurtdışında Yer. K.  | 1.166.781         | -             | 184.938           | 2.032.023         | 497.391           | 668.232          | 2.653.866         | -                 | 7.203.231          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 5.760.534         | -             | 3.350.698         | 4.464.880         | 1.246.059         | 2.865.402        | 12.219            | -                 | 17.699.792         |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 4.162.028         | -             | 3.961.935         | 4.971.688         | 1.051.130         | 49.035           | 56.548            | -                 | 14.252.364         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1.529.794         | -             | 1.855.891         | 3.036.021         | 258.961           | 737.257          | 261.839           | -                 | 7.679.763          |
| Kıymetli Maden DH    | 1.038.839         | -             | 25.203            | 123.100           | 18.600            | 9.382            | 8.662             | -                 | 1.223.786          |
| Bankalar Mevduatı    | 336.455           | -             | 6.095.526         | 989.548           | 1.078.159         | 1.116.474        | 111.139           | -                 | 9.727.301          |
| TCMB                 | 875               | -             | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | 875                |
| Yurtiçi Bankalar     | 32.900            | -             | 5.046.468         | 51.023            | 93.274            | 36.885           | -                 | -                 | 5.260.550          |
| Yurtdışı Bankalar    | 89.063            | -             | 1.049.058         | 938.525           | 984.885           | 1.079.589        | 111.139           | -                 | 4.252.259          |
| Katılım Bankaları    | 213.617           | -             | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | 213.617            |
| Diğer                | -                 | -             | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>        | <b>40.629.174</b> | <b>-</b>      | <b>26.858.483</b> | <b>83.454.278</b> | <b>12.633.890</b> | <b>9.345.922</b> | <b>13.541.719</b> | <b>5.969</b>      | <b>186.469.435</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

##### 1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

##### a) 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 <sup>(2)</sup>   | 60.568.084                           | 52.356.589   | 29.701.060                      | 25.598.381   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(2)</sup>                                   | 21.431.931                           | 19.394.479   | 28.972.511                      | 23.644.817   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.   | -                                    | -            | -                               | -            |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(1)</sup> | 636.306                              | 549.775      | 42.853                          | 57.489       |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar              | -                                    | -            | -                               | -            |

<sup>(1)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 47.282 TL ve 13.226 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 57.299 TL, 7.465 TL).

<sup>(2)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

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 940 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 514.083 TL dahil edilmiştir.

##### 2) 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

##### a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar  | 81.373     | 52.302       |
| 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 | 6.448      | 3.923        |
| 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:

##### a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem  |                |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                   | TP             | YP             | TP            | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 33.498         | 51.481         | 26.696        | 43.551         |
| Swap İşlemleri    | 206.170        | 352.444        | 3.956         | 218.044        |
| Futures İşlemleri | -              | -              | -             | -              |
| Opsiyonlar        | 35             | -              | 3             | 21             |
| Diğer             | -              | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>239.703</b> | <b>403.925</b> | <b>30.655</b> | <b>261.616</b> |

##### 3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP               | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -                | -                 | -                | -                 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 854.994          | 613.745           | 448.444          | 363.932           |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 933.948          | 20.414.049        | 944.015          | 17.786.257        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1.788.942</b> | <b>21.027.794</b> | <b>1.392.459</b> | <b>18.150.189</b> |

##### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kısa Vadeli         | 844.858          | 6.024.836         | 434.340          | 6.076.594         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 944.084          | 15.002.958        | 958.119          | 12.073.595        |
| <b>Toplam</b>       | <b>1.788.942</b> | <b>21.027.794</b> | <b>1.392.459</b> | <b>18.150.189</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

3. c) 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 %62,34'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

- ç) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

|                             | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                             | TP                | YP                | TP                | YP                |
| <b>Yurtiçi İşlemlerden</b>  | <b>30.251.538</b> | -                 | <b>27.240.963</b> | -                 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | 30.077.731        | -                 | 27.020.179        | -                 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | 166.520           | -                 | 212.000           | -                 |
| Gerçek Kişiler              | 7.287             | -                 | 8.784             | -                 |
| <b>Yurtdışı İşlemlerden</b> | -                 | <b>12.270.423</b> | -                 | <b>14.744.813</b> |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | -                 | 12.270.423        | -                 | 14.744.813        |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Gerçek Kişiler              | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>               | <b>30.251.538</b> | <b>12.270.423</b> | <b>27.240.963</b> | <b>14.744.813</b> |

- d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

|                              | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Banka Bonoları               | 2.156.778        | -                | 2.199.333        | 756.233          |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | -                | -                | -                | -                |
| Tahviller                    | -                | 4.676.223        | -                | 2.332.040        |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.156.778</b> | <b>4.676.223</b> | <b>2.199.333</b> | <b>3.088.273</b> |

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

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

5. 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:

|               | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|---------------|------------|------------|--------------|------------|
|               | Brüt       | Net        | Brüt         | Net        |
| 1 Yılda Az    | 499        | 492        | 699          | 686        |
| 1-4 Yıl Arası | -          | -          | -            | -          |
| 4 Yılda Fazla | -          | -          | -            | -          |
| <b>Toplam</b> | <b>499</b> | <b>492</b> | <b>699</b>   | <b>686</b> |

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

##### a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                              | <b>3.921.625</b> | <b>2.844.184</b> |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar            | 3.190.815        | 2.459.607        |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 233.456          | 121.600          |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar           | 175.700          | 151.763          |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 61.127           | 28.425           |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                   | 465.263          | 163.020          |
| Diğer   | 89.847           | 69.794           |

##### b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 327 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.561 TL).

##### c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 150.916 TL'dir (31 Aralık 2015: 55.629 TL).

##### ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

##### 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 295.400 TL tutarındaki kısmi cari yılda iptal edilen toplam 945.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 19.700 TL tutarında karşılık ve 244 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 964.944    | 1.257.419    |

##### 2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım 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 65.095 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 35.709 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerininin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 60.400 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 150.916 TL (31 Aralık 2015: 55.629 TL) ve diğer karşılıklar için 41.728 TL (31 Aralık 2015: 28.436 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.253.697 TL (31 Aralık 2015: 1.464.843 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

#### d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

##### 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. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 187.500 TL (31 Aralık 2015: 168.600 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 690.189 TL (31 Aralık 2015: 683.269 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--|----------------|----------------|
| 1 Ocak itibarıyla  | 683.269        | 666.464        |
| Cari Hizmet Maliyeti   | 55.867         | 46.701         |
| Faiz Maliyeti  | 73.999         | 46.244         |
| Ödenen Tazminatlar   | (114.314)      | (93.519)       |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan (Kazanç) | (212)          | (76)           |
| Aktüeryal (Kazanç)/Kayıp   | (8.420)        | 17.455         |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>   | <b>690.189</b> | <b>683.269</b> |

##### 2) Emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2.835.975 TL'dir (31 Aralık 2015: 2.284.502 TL).

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri   | 1.197.092        | 911.002          |
| - SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları | 361.635          | 212.216          |
| - SGK'ya devredilecek sağlık faydaları    | 835.457          | 698.786          |
| Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri | 1.638.883        | 1.373.500        |
| <b>Aktüeryal fazlalık</b>                 | <b>2.835.975</b> | <b>2.284.502</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İskonto oranları                          |            |              |
| - SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları | %9,80      | %9,80        |
| - SGK'ya devredilecek sağlık faydaları    | %9,80      | %9,80        |

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                       | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------|------------------|------------------|
|                       | Tutar            | Tutar            |
| Banka plasmanları     | 1.284.298        | 1.114.760        |
| Maddi duran varlıklar | 66.844           | 149.281          |
| Menkul kıymetler      | -                | -                |
| Diğer                 | 287.741          | 109.459          |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.638.883</b> | <b>1.373.500</b> |

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

##### a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

##### 1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 404.409 TL'dir (31 Aralık 2015: 402.339 TL).

##### 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 404.409        | 402.339        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 211.632        | 201.694        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2.399          | 2.186          |
| BSMV                              | 138.046        | 113.890        |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 59             | 28             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 5.881          | 4.307          |
| Diğer                             | 62.453         | 50.243         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>824.879</b> | <b>774.687</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel               | 33            | 30           |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren                | 47            | 42           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel  | 8.840         | 330          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren   | 12.400        | 528          |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel | 13            | 10           |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren  | 59            | 45           |
| İşsizlik Sigortası – Personel                    | 1.348         | 544          |
| İşsizlik Sigortası – İşveren                     | 2.696         | 1.089        |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>25.436</b> | <b>2.618</b> |

##### b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 912.442 TL (31 Aralık 2015: 538.021 TL) olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifleri ile netleştiği suretiyle finansal tablolarda 75.757 TL (31 Aralık 2015: 261.730 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

##### 9. 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.

##### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 5.100.000  | 5.000.000    |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

##### b) 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.

##### c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

30 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi 28.000 TL içsel kaynaklardan ve 72.000 TL nakden artırılarak 5.000.000 TL'den 5.100.000 TL'ye yükseltilmiş olup, söz konusu sermaye artışı 9 Mayıs 2016 tarih ve 9071 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

##### d) 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.

##### e) 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.

##### f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

##### g) 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            | 342.182            | 61.381         |
| Değerleme Farkı   | -                | 1.025            | -                  | 61.381         |
| Kur Farkı   | 615.642          | -                | 342.182            | -              |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden                                     | (1.259.685)      | (355.468)        | (1.344.071)        | 619.468        |
| Değerleme Farkı   | (1.656.280)      | (355.468)        | (1.619.618)        | 619.468        |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi   | 396.595          | -                | 275.547            | -              |
| Kur Farkı   | -                | -                | -                  | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>(644.043)</b> | <b>(354.443)</b> | <b>(1.001.889)</b> | <b>680.849</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                                  | 7.258.758         | 7.130.144         |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler   | 7.220.867         | 4.712.618         |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                              | 3.598.753         | 2.805.813         |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz   | 3.138.916         | 3.076.439         |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri                                  | 2.123.301         | 1.848.592         |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 22.138            | 20.185            |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri                   | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>  | <b>23.362.733</b> | <b>19.593.791</b> |

##### b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

##### 1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

|                    | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Teminat Mektupları | 65.779.579        | 49.241.937        |
| Akreditifler       | 9.121.397         | 6.852.933         |
| Banka Kredileri    | 4.254.132         | 4.191.305         |
| <b>Toplam</b>      | <b>79.155.108</b> | <b>60.286.175</b> |

##### 2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

|                           | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Kesin Teminat Mektupları  | 41.993.880        | 31.838.860        |
| Avans Teminat Mektupları  | 17.582.696        | 12.911.588        |
| Geçici Teminat Mektupları | 3.381.752         | 2.734.608         |
| Gümrük Teminat Mektupları | 753.939           | 655.083           |
| Diğer Teminat Mektupları  | 2.067.312         | 1.101.798         |
| <b>Toplam</b>             | <b>65.779.579</b> | <b>49.241.937</b> |

##### c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b> | <b>810.996</b>    | <b>786.280</b>    |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                               | 2.183             | 284               |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                               | 808.813           | 785.996           |
| <b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>                                      | <b>78.344.112</b> | <b>59.499.895</b> |
| <b>Toplam</b>   | <b>79.155.108</b> | <b>60.286.175</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

|                               | Cari Dönem        |               |                   |               | Önceki Dönem      |               |                   |               |
|-------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                               | TP                | (%)           | YP                | (%)           | TP                | (%)           | YP                | (%)           |
| Tarım                         | 66.276            | 0,27          | 14.374            | 0,03          | 38.976            | 0,20          | 23.711            | 0,06          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 24.908            | 0,10          | 92                | -             | 154               | -             | -                 | -             |
| Ormancılık                    | 41.368            | 0,17          | 14.282            | 0,03          | 38.822            | 0,20          | 23.711            | 0,06          |
| Balıkçılık                    | -                 | -             | -                 | -             | -                 | -             | -                 | -             |
| Sanayi                        | 6.369.469         | 25,72         | 27.491.362        | 50,54         | 5.042.506         | 25,59         | 21.459.362        | 52,88         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 234.866           | 0,95          | 265.710           | 0,49          | 147.703           | 0,75          | 205.000           | 0,51          |
| İmalat Sanayi                 | 3.947.744         | 15,94         | 25.159.690        | 46,26         | 3.195.510         | 16,21         | 19.169.229        | 47,24         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 2.186.859         | 8,83          | 2.065.962         | 3,80          | 1.699.293         | 8,62          | 2.085.133         | 5,14          |
| İnşaat                        | 6.327.345         | 25,55         | 14.905.357        | 27,40         | 4.314.151         | 21,89         | 10.822.868        | 26,67         |
| Hizmetler                     | 11.542.354        | 46,61         | 11.355.670        | 20,88         | 9.205.882         | 46,71         | 6.307.578         | 15,54         |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 5.562.864         | 22,46         | 3.421.018         | 6,29          | 5.048.269         | 25,62         | 2.868.971         | 7,07          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 132.315           | 0,53          | 264.205           | 0,49          | 111.654           | 0,57          | 169.961           | 0,42          |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 1.122.151         | 4,53          | 3.419.070         | 6,29          | 844.375           | 4,28          | 1.714.324         | 4,22          |
| Mali Kuruluşlar               | 3.465.541         | 13,99         | 2.772.707         | 5,10          | 2.166.818         | 11,00         | 374.183           | 0,92          |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 1.143.793         | 4,62          | 1.413.797         | 2,60          | 943.923           | 4,79          | 1.103.379         | 2,72          |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -                 | -             | -                 | -             | -                 | -             | -                 | -             |
| Eğitim Hizmetleri             | 68.136            | 0,28          | 7.067             | 0,01          | 52.607            | 0,27          | 18.500            | 0,05          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 47.554            | 0,19          | 57.806            | 0,11          | 38.236            | 0,19          | 58.260            | 0,14          |
| Diğer                         | 457.885           | 1,85          | 625.016           | 1,15          | 1.105.630         | 5,61          | 1.965.511         | 4,84          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>24.763.329</b> | <b>100,00</b> | <b>54.391.779</b> | <b>100,00</b> | <b>19.707.145</b> | <b>100,00</b> | <b>40.579.030</b> | <b>100,00</b> |

##### c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

|  | I. Grup:          |                   | II. Grup:      |               |
|--|-------------------|-------------------|----------------|---------------|
|  | TP                | YP                | TP             | YP            |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                           | <b>24.609.091</b> | <b>54.314.613</b> | <b>154.238</b> | <b>77.166</b> |
| Teminat Mektupları                                   | 24.417.383        | 41.134.282        | 154.238        | 73.676        |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 34.549            | 4.218.355         | -              | 1.228         |
| Akreditifler   | 157.159           | 8.961.976         | -              | 2.262         |
| Cirolar  | -                 | -                 | -              | -             |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -                 | -                 | -              | -             |
| Factoring Garantilerinden                            | -                 | -                 | -              | -             |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | -                 | -                 | -              | -             |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>                       |                   |                   |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)                               | 71.084.519        | 51.314.233        |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 5.299.697         | 5.429.493         |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 65.762.504        | 45.828.320        |
| Futures Para İşlemleri  | -                 | -                 |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | 22.318            | 56.420            |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)                               | 9.322.634         | 6.235.626         |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -                 | -                 |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | 9.322.634         | 6.235.626         |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                 | -                 |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                 | -                 |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)                      | -                 | -                 |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>      | <b>80.407.153</b> | <b>57.549.859</b> |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                 |                   |                   |
| Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | -                 | -                 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                 | -                 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                 | -                 |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>80.407.153</b> | <b>57.549.859</b> |

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

| Cari Dönem                                      | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 yıl ve üzeri     | Toplam              |
|---|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                     |                    |                    |                    |                    |                     |
| Döviz kuru türevleri:                           | 106.762             | (2.361)            | 503.202            | 588.302            | -                  | 1.195.905           |
| - Giriş   | 23.462.232          | 7.454.445          | 2.592.683          | 2.630.852          | -                  | 36.140.212          |
| - Çıkış   | (23.355.470)        | (7.456.806)        | (2.089.481)        | (2.042.550)        | -                  | (34.944.307)        |
| Faiz oranı türevleri:                           | -                   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Giriş   | -                   | -                  | -                  | -                  | 4.661.317          | 4.661.317           |
| - Çıkış   | -                   | -                  | -                  | -                  | (4.661.317)        | (4.661.317)         |
| <b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>           | -                   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   |
| Döviz kuru türevleri:                           | -                   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Giriş   | -                   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Çıkış   | -                   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   |
| Faiz oranı türevleri:                           | -                   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Giriş   | -                   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Çıkış   | -                   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                   |
| <b>Toplam nakit girişi</b>                      | <b>23.462.232</b>   | <b>7.454.445</b>   | <b>2.592.683</b>   | <b>2.630.852</b>   | <b>4.661.317</b>   | <b>40.801.529</b>   |
| <b>Toplam nakit çıkışı</b>                      | <b>(23.355.470)</b> | <b>(7.456.806)</b> | <b>(2.089.481)</b> | <b>(2.042.550)</b> | <b>(4.661.317)</b> | <b>(39.605.624)</b> |

| Önceki Dönem                                    | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay           | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 yıl ve üzeri     | Toplam              |
|---|---------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                     |                  |                    |                    |                    |                     |
| Döviz kuru türevleri:                           | 57.831              | 11.138           | 33.267             | 485.629            | -                  | 587.865             |
| - Giriş   | 21.191.213          | 729.772          | 1.615.897          | 2.414.167          | -                  | 25.951.049          |
| - Çıkış   | (21.133.382)        | (718.634)        | (1.582.630)        | (1.928.538)        | -                  | (25.363.184)        |
| Faiz oranı türevleri:                           | -                   | -                | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Giriş   | -                   | -                | -                  | -                  | 3.117.813          | 3.117.813           |
| - Çıkış   | -                   | -                | -                  | -                  | (3.117.813)        | (3.117.813)         |
| <b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>           | -                   | -                | -                  | -                  | -                  | -                   |
| Döviz kuru türevleri:                           | -                   | -                | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Giriş   | -                   | -                | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Çıkış   | -                   | -                | -                  | -                  | -                  | -                   |
| Faiz oranı türevleri:                           | -                   | -                | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Giriş   | -                   | -                | -                  | -                  | -                  | -                   |
| - Çıkış   | -                   | -                | -                  | -                  | -                  | -                   |
| <b>Toplam nakit girişi</b>                      | <b>21.191.213</b>   | <b>729.772</b>   | <b>1.615.897</b>   | <b>2.414.167</b>   | <b>3.117.813</b>   | <b>29.068.862</b>   |
| <b>Toplam nakit çıkışı</b>                      | <b>(21.133.382)</b> | <b>(718.634)</b> | <b>(1.582.630)</b> | <b>(1.928.538)</b> | <b>(3.117.813)</b> | <b>(28.480.997)</b> |

#### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.138.916 TL'dir (31 Aralık 2015: 3.076.439 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

#### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem        |                  | Önceki Dönem      |                  |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|  | TP                | YP               | TP                | YP               |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b> | <b>18.686.712</b> | <b>2.825.471</b> | <b>14.640.081</b> | <b>2.036.868</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 4.627.255         | 88.518           | 3.762.406         | 80.679           |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 13.937.004        | 2.736.916        | 10.712.432        | 1.956.166        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            | 122.453           | 37               | 165.243           | 23               |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler   | -                 | -                | -                 | -                |

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

##### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                               | TP            | YP            | TP            | YP            |
| T.C. Merkez Bankasından       | 4.508         | -             | 1.231         | -             |
| Yurtiçi Bankalardan           | 39.866        | 2.688         | 35.763        | 449           |
| Yurtdışı Bankalardan          | 2.182         | 36.885        | 1.547         | 27.971        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>46.556</b> | <b>39.573</b> | <b>38.541</b> | <b>28.420</b> |

##### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|
|  | TP               | YP               | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 938              | 424              | 1.299            | 252            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -                | -                | -                | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 4.032.825        | 676.838          | 3.924.583        | 492.433        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                  | 416.053          | 360.790          | 412.024          | 366.630        |
| <b>Toplam</b>  | <b>4.449.816</b> | <b>1.038.052</b> | <b>4.337.906</b> | <b>859.315</b> |

##### ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 22.674     | 14.892       |

##### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                 | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                 | TP             | YP             | TP             | YP             |
| <b>Bankalara <sup>(1)</sup></b> | <b>118.890</b> | <b>350.641</b> | <b>107.542</b> | <b>295.799</b> |
| T.C. Merkez Bankasına           | -              | -              | -              | -              |
| Yurtiçi Bankalara               | 33.935         | 5.957          | 21.073         | 3.946          |
| Yurtdışı Bankalara              | 84.955         | 344.684        | 86.469         | 291.853        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere     | -              | -              | -              | -              |
| Diğer Kuruluşlara               | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                   | <b>118.890</b> | <b>350.641</b> | <b>107.542</b> | <b>295.799</b> |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 61.146     | 31.645       |

##### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |         |
|--|------------|---------|--------------|---------|
|  | TP         | YP      | TP           | YP      |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 219.766    | 162.533 | 174.551      | 106.600 |

##### ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat   |                  |                |                |                |                   | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar      | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar   | 1 Yılden Uzun  | Birikimli Mevduat |                  |
| Türk Parası           |                 |                  |                  |                |                |                |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 378.609          | -                | -              | -              | -              | -                 | 378.609          |
| Tasarruf Mevduatı     | 1               | 217.549          | 5.144.517        | 365.263        | 75.923         | 57.058         | 2.558             | 5.862.869        |
| Resmî Mevduat         | 215             | 340.316          | 417.077          | 100.430        | 306.369        | 762            | -                 | 1.165.169        |
| Ticari Mevduat        | 174             | 516.269          | 585.329          | 50.493         | 32.432         | 6.428          | -                 | 1.191.125        |
| Diğer Mevduat         | 100             | 138.541          | 365.111          | 37.398         | 69.267         | 29.371         | -                 | 639.788          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>490</b>      | <b>1.591.284</b> | <b>6.512.034</b> | <b>553.584</b> | <b>483.991</b> | <b>93.619</b>  | <b>2.558</b>      | <b>9.237.560</b> |
| Yabancı Para          |                 |                  |                  |                |                |                |                   |                  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 814             | 75.095           | 236.719          | 55.330         | 47.220         | 205.902        | 15                | 621.095          |
| Bankalar Mevduatı     | 60              | 51.155           | -                | 62             | -              | -              | -                 | 51.277           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | 118              | 969              | 142            | 79             | 83             | -                 | 1.391            |
| <b>Toplam</b>         | <b>874</b>      | <b>126.368</b>   | <b>237.688</b>   | <b>55.534</b>  | <b>47.299</b>  | <b>205.985</b> | <b>15</b>         | <b>673.763</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>1.364</b>    | <b>1.717.652</b> | <b>6.749.722</b> | <b>609.118</b> | <b>531.290</b> | <b>299.604</b> | <b>2.573</b>      | <b>9.911.323</b> |

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                 | -              | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | -              | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                   | 30.302         | 2.188          |
| Diğer <sup>(1)</sup>                                    | 228.882        | 210.868        |
| <b>Toplam</b>   | <b>259.184</b> | <b>213.056</b> |

<sup>(1)</sup> Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak, bağlı ortaklıklarından ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

#### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

|                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>33.233.065</b> | <b>37.881.153</b> |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 29.741.034        | 34.269.050        |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 3.457.893         | 3.534.354         |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 34.138            | 77.749            |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>33.420.902</b> | <b>38.046.692</b> |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 28.136.772        | 33.265.185        |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 5.280.480         | 4.780.181         |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 3.650             | 1.326             |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 5. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---|--------------------|--------------------|
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi  | 1.506.876          | 156.786            |
| Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | (3.329.463)        | (1.402.613)        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>(1.822.587)</b> | <b>(1.245.827)</b> |

##### 6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

**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 839.296 TL, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirler alınır tutarlardan (31 Aralık 2015: 776.168 TL) ve 212.041 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 98.170 TL).

##### 7. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar <sup>(1)</sup>     | 2.250.153        | 880.862          |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                                       | 378.938          | 161.286          |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan  | 925.264          | 413.388          |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan   | 945.951          | 306.188          |
| Genel Karşılık Giderleri <sup>(2)</sup>                               | 1.078.085        | 529.360          |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri              | 3.960            | 7.350            |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                 | 119              | 1.714            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV               | -                | 33               |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                    | 119              | 1.681            |
| 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   | 12.553           | 1.268            |
| <b>Toplam</b>   | <b>3.344.870</b> | <b>1.420.554</b> |

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 459.750 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2015: 545.644 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 644 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Personel Giderleri   | 2.286.812        | 2.065.716        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 19.639           | 21.185           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 304.805          | 277.953          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                | -                |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri  | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 45.338           | 44.304           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri  | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri   | 2.803            | 2.619            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                | -                |
| Diğer İşletme Giderleri  | 1.302.561        | 1.183.752        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri  | 212.513          | 182.999          |
| Bakım ve Onarım Giderleri  | 78.622           | 84.341           |
| Reklam ve İlan Giderleri   | 83.419           | 95.112           |
| Diğer Giderler   | 928.007          | 821.300          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar   | 1.290            | 1.605            |
| Diğer <sup>(1)</sup>   | 1.339.751        | 1.611.108        |
| <b>Toplam</b>  | <b>5.302.999</b> | <b>5.208.242</b> |

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 475.532 TL (31 Aralık 2015: 405.201 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 499.342 TL (31 Aralık 2015: 407.768 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

##### 9. 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  | 13.948.271       | 10.508.926       |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                        | 1.642.848        | 1.300.081        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                               | 1.554.538        | 1.339.895        |
| Temettü Gelirleri                                      | 259.184          | 213.056          |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                                 | (187.837)        | (165.539)        |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)     | 3.344.870        | 1.420.554        |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                           | 5.302.999        | 5.208.242        |
| <b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b> | <b>8.569.135</b> | <b>6.567.623</b> |

##### 10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 1.992.715 TL (31 Aralık 2015: 1.405.153 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.895.194 TL (31 Aralık 2015: 821.329 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 97.521 TL (31 Aralık 2015: 583.824 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.576.420 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.162.470 TL).

##### 12. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

- a) 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.

- b) 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 (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### 13. 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.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır:

##### a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

##### b) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtım esas 2015 yıl sonuna ait dönem net karı olan 5.162.470 TL'den, 258.124 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 24.200 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 220.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (40.800 TL) kesintisi yapılarak net 231.200 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 4.388.146 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2016 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele 186.788 TL ek ikramiye ödenmiştir. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen ek ikramiyeden kalan 33.212 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

Banka 2016 yılında elde ettiği karı esas sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

##### c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Banka'nın elde tutma niyet ve imkanın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerlendirme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem karı / zararına aktarılmaktadır.

Yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için değerlendirme firmasının hazırladığı değerlendirme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları iştirak değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

##### d) Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 22.681.245 TL olup, yasal yedekler 3.203.305 TL, olağanüstü yedekler 18.052.605 TL, diğer kar yedekleri 1.425.335 TL olarak gerçekleşmiştir.

##### e) Geçmiş Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye aynı sermaye olarak devredilen gayrimenkullere ilişkin 746.547 TL tutarındaki "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" altında izlenen yeniden değerlendirme değer artışı, "TMS 16- Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde geçmiş yıl kar/zararına sınıflandırılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 5.930.079 TL gelir tutarının 26.056.965 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 12.988.609 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1.042.601 TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2015: 549.935 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

##### Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| Dönem Başı                                  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Kasa ve Efektif Deposu                      | 2.427.513        | 1.783.890        |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar       | 5.636.584        | 3.082.482        |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar       | -                | -                |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>8.064.097</b> | <b>4.866.372</b> |

| Dönem Sonu                                  | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|---|-------------------|------------------|
| Kasa ve Efektif Deposu                      | 2.655.156         | 2.427.513        |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar       | 12.911.327        | 5.636.584        |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar       | -                 | -                |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>15.566.483</b> | <b>8.064.097</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. 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:

a) 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 <sup>(2)</sup>   | G.Nakdi   | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> |  |           |   |         |   |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                        | 4.693.525  | 1.919.303 | -                                       | -       | -   | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 6.880.240  | 3.502.628 | -                                       | -       | -   | -       |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>   | <b>22.674</b>  | -         | -                                       | -       | -   | -       |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

<sup>(2)</sup> Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.377.688 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) 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 <sup>(2)</sup>   | G.Nakdi   | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> |  |           |   |         |   |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                        | 3.320.000  | 1.612.751 | -                                       | -       | -   | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 4.693.525  | 1.919.303 | -                                       | -       | -   | -       |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>   | <b>14.892</b>  | -         | -                                       | -       | -   | -       |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

<sup>(2)</sup> Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.177.445 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

c) 1) 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 |
| <b>Mevduat</b>                    |  |               |   |              |   |              |
| Dönem Başı                        | 553.962  | 411.176       | -                                       | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu                        | 1.545.917  | 553.962       | -                                       | -            | -   | -            |
| <b>Mevduat Faiz Gideri</b>        | <b>61.146</b>  | <b>31.645</b> | -                                       | -            | -   | -            |

- 2) 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  | 66.595   | -            | -                                      | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu  | 127.897  | 66.595       | -                                      | -            | -   | -            |
| <b>Toplam Kar/Zarar</b>                                       | <b>(5.424)</b>   | <b>4.735</b> | -                                      | -            | -   | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               |  |              |  |              |   |              |
| Dönem Başı  | -  | -            | -                                      | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu  | -  | -            | -                                      | -            | -   | -            |
| <b>Toplam Kar/Zarar</b>                                       | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>                               | <b>-</b>     | <b>-</b>  | <b>-</b>     |

- 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 29.166 TL'dir (31 Aralık 2015: 27.329 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- 1) Banka, yurtiçi / yurtdışı şubeleri ve farklı finansal alanlarda hizmet veren iştirakleri aracılığıyla, bugüne kadar Hazine Müsteşarlığı sahipliğinde yürütmekte olduğu ulusal ve uluslararası ölçekteki bankacılık faaliyetlerine,  
24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile bundan böyle Türkiye Varlık Fonu Yönetimi sahipliğinde devam edecektir.
- 2) Emekli Sandığı, SSK, Bağ-Kur (tümü birlikte SGK) emekli maaş ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilere Banka tarafından promosyon ödemesi yapılmasına ilişkin olarak SGK ile 1 Şubat 2017 tarihinde protokol imzalanmıştır.

#### IX. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1) Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

|  | Sayı  | Çalışan Sayısı |                       |                      |                      |
|--|-------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube <sup>(1)</sup>            | 1.786 | 24.932         |                       |                      |                      |
| Yurtdışı temsilcilikler <sup>(2)</sup> | 1     | -              | <b>Bulunduğu Ülke</b> |                      |                      |
|  |       |                | 1- İran               |                      |                      |
|  |       |                |                       | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Yasal Sermaye</b> |
| Yurtdışı şube <sup>(2)</sup>           | 1     | 2              | 1- ABD                | 1.295.174            | 412.020              |
|  | 1     | 2              | 2- İngiltere          | 5.375.390            | 184.104              |
|  | 4     | 2              | 3- Bulgaristan        | 199.844              | 52.051               |
|  | 3     | 6              | 4- Gürcistan          | 97.975               | 20.149               |
|  | 2     | 3              | 5- Irak               | 307.190              | 49.106               |
|  | 4     | 4              | 6- Yunanistan         | 382.891              | 122.093              |
|  | 1     | 2              | 7- Suudi Arabistan    | 120.251              | 52.614               |
|  | 1     | -              | 8- Kosova             | 68.419               | 36.998               |
|  | 10    | 42             | 9- KKTC               | 1.201.983            | 136.238              |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler                 | 1     | 1              | 1- Bahreyn            | 2.434.370            | 17.538               |

<sup>(1)</sup> Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

##### 2) Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

2016 yılında, yurt içinde 15 yeni şube açılmış ve 15 şube kapatılmış olup, yurt dışında ise Bahreyn Şubesi 28 Kasım 2016 tarihinde faaliyete başlamıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

##### Moody's Investor Services: Eylül 2016

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Durağan</b> |
| Uzun Vadeli Mevduat- YP             | Ba2            |
| Kısa Vadeli Mevduat -YP             | Not-Prime      |
| Uzun Vadeli Mevduat- TL             | Ba1            |
| Kısa Vadeli Mevduat- TL             | Not-Prime      |
| Uzun Vadeli Tahvil- YP              | Ba1            |
| Uzun Vadeli Tahvil-TL               | Ba1            |
| <b>Temel Kredi Notu</b>             | <b>ba2</b>     |
| <b>Düzeltilmiş Temel Kredi Notu</b> | <b>ba2</b>     |

##### Fitch Ratings: Ekim 2016

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| YP Uzun Vadeli                      | <b>BBB-</b>    |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Negatif</b> |
| YP Kısa Vadeli                      | F3             |
| TL Uzun Vadeli                      | BBB-           |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Negatif</b> |
| TL Kısa Vadeli                      | F3             |
| Ulusal Uzun Vadeli                  | AAA (tur)      |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Durağan</b> |
| <b>Destek</b>                       | <b>2</b>       |
| <b>Destek Derecelendirme Tabanı</b> | <b>BBB-</b>    |
| <b>Finansal Kapasite Notu</b>       | <b>bbb-</b>    |

##### JCR Eurasia: Kasım 2016

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Uzun Vadeli Uluslararası YP         | BBB -          |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Durağan</b> |
| Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu    | BBB -          |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Durağan</b> |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu             | AAA (Trk)      |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Durağan</b> |
| Kısa Vadeli Uluslararası YP         | A - 3          |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Durağan</b> |
| Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu    | A - 3          |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Durağan</b> |
| Kısa Vadeli Ulusal Notu             | A-1+ (Trk)     |
| <b>Desteklenme Notu</b>             | <b>1</b>       |
| <b>Ortaklardan Bağımsızlık Notu</b> | <b>A</b>       |

#### II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....