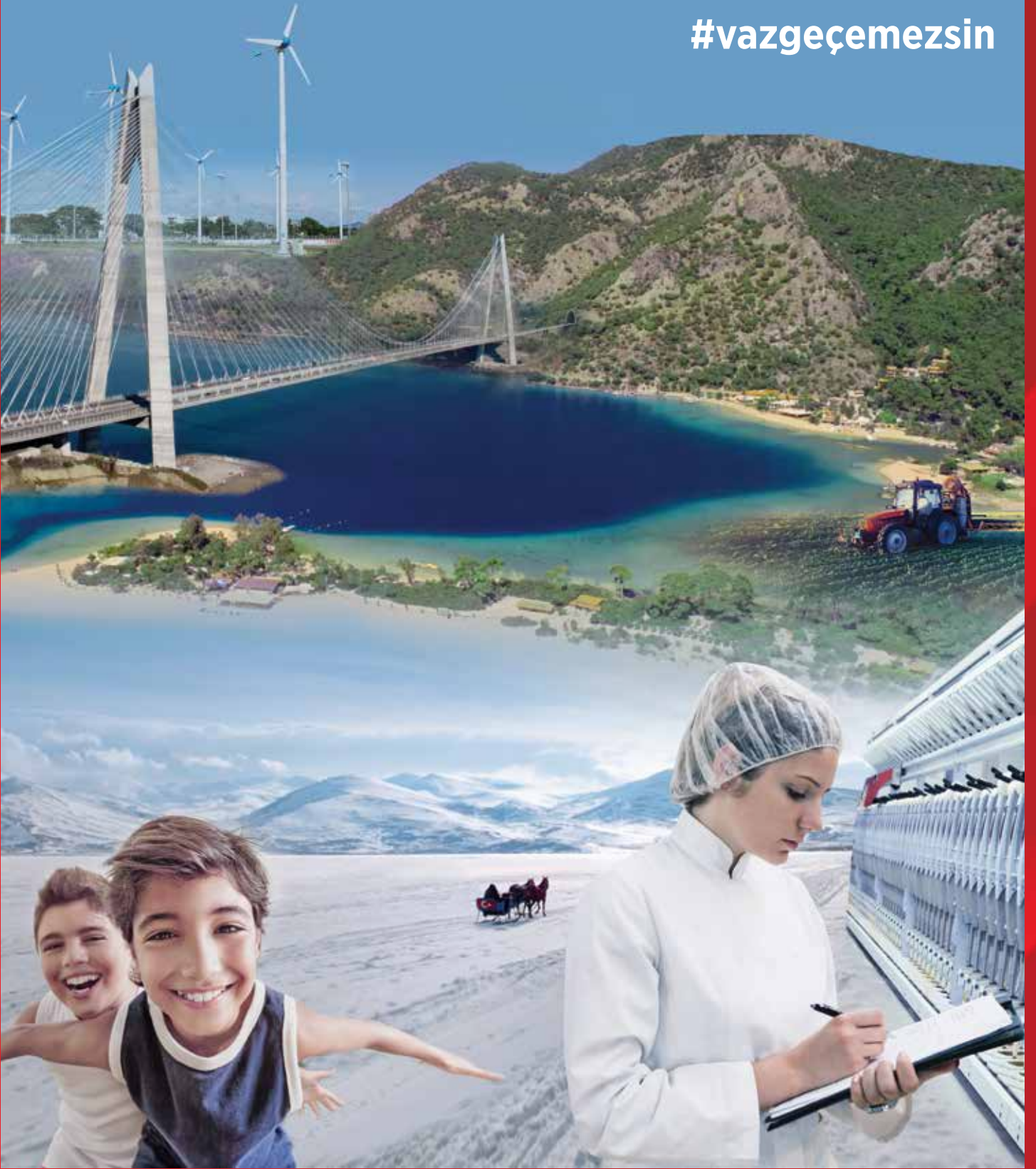


#vazgeçemezsin



Ziraat Bankası

Bir bankadan daha fazlası

2017 FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sunuş

- 2 VİZYONUMUZ- MİSYONUMUZ-STRATEJİLERİMİZ
- 3 KURUMSAL PROFİL
- 4 BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER
- 6 154 YILDIR, DAHA FAZLASINI YAPMAKTAN VAZGEÇMEDEN GELECEĞE DEĞER ÜRETMEYE DEVAM EDİYORUZ.
- 14 ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIRBAŞLARI
- 16 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ
- 18 GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ
- 20 MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM
- 24 2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER
- 44 SOSYAL SORUMLULUK VE TANITIM ÇALIŞMALARI
- 46 ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2017 YILI
- 52 2017 YILINDA ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER
- 53 YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 56 ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU
- 60 ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ
- 64 ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- 65 İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI
- 67 KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER
- 68 YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER
- 68 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER
- 68 DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 70 DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE UYUM İLE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ
- 73 BANKANIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME
- 73 RASYOLAR
- 74 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI
- 76 31 ARALIK 2013 - 31 ARALIK 2017 ÖZET BİLANÇO VE GELİR TABLOSU
- 77 DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI
- 79 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 211 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 344 İLETİŞİM

VİZYONUMUZ-MİSYONUMUZ-STRATEJİLERİMİZ

Vizyonumuz

Türkiye’de ve dünyanın her yerinde yaygın, güvenilir ve aynı kalitede hizmet sunan, herkesin ve her kesimin bankası olan, müşteri ve insan kaynağını en değerli aktifi olarak kabul eden, köklü geçmişine yakışır şekilde sürekli olarak fark ve değer yaratan, rakiplerinin örnek aldığı, her aşamada bir bankadan daha fazlasını vaat eden, evrensel, saygın ve piyasa değeri yüksek, lider banka olmaktır.

Misyonumuz

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak, onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan, yaygın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları ile geniş ürün ve hizmet yelpazesini toplumun her kesimine en hızlı ve en etkin şekilde ulaştıran, etik değerlerinin ve sosyal sorumluluğunun bilincinde olarak dünya standartlarında sürdürülebilir kârlılık ve verimlilikle faaliyet gösteren, müşteri memnuniyetini her şeyden üstün tutan bir banka olmaktır.

Stratejilerimiz

Herkes İçin Bankacılık

- Müşterilerinin çalışmaktan huzur ve mutluluk duyduğu “Moral Banka” olmak,
- Dünyanın her yerinde, aynı yüksek kalitede evrensel hizmet sunmak,
- Tarımın, özellikle de endüstriyel tarımın finansmanını çok daha etkin yönetmek,
- Yerel ve küresel dağıtım ağında organik büyüme sağlamak.

Etkin Bankacılık

- Kurumsal müşteri portföyünde sektörel dağılım optimizasyonunu sağlamak,
- Daha etkin kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif yönetmek,
- Etkin işletme ve gider yönetimini sağlamak.

Global Oyuncu

- Dış ticaret işlemleri sektör payında hızlı gelişim elde etmek,
- Müşterilerine küresel ölçekte değer sunmak,
- Uluslararası finansal mimariye daha etkin entegre olmak,
- Kuzey Afrika, Orta Doğu, Körfez Bölgesi ve Uzak Doğu pazarlarında var olmak.

KURUMSAL PROFİL

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

Ziraat Bankası, geride bıraktığı 154 yılda, büyük atılımlar gerçekleştirmiş, toplum için yüksek katma değer yaratmış ve lider banka konumuna ulaşmıştır.

Türkiye'nin en köklü ve en güçlü bankası olan Ziraat Bankası faaliyetlerine 1863 yılında başlamıştır. Banka, kurulduğu tarihten bugüne toplumun her kesiminden bireyin ve her sektörden kurum ve kuruluşun yanında yer almış, kaynak aktarmış ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Ziraat Bankası; zengin ürün ve hizmet çeşitliliğine, uzun yıllara dayanan bilgi birikimi ve deneyime, yetkin insan kaynağına ve güçlü bir finansal yapıya sahiptir.

Banka, ulaştığı mükemmel hizmet sunum ölçeği, büyüme gücü ve potansiyeli ile Türk bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam etmektedir.

Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip bulunan Ziraat Bankası; kurumsal, girişimci ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

- yurt içi ve yurt dışındaki 1.781 şubesi,
- 24.554 çalışanı,
- 7.085 ATM'si,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet, Cep Şube),
- Telefon Bankacılığı,
- SMS Bankacılığı

ile üstün ve kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Bankası uluslararası bankacılık alanında da prestijli bir konuma sahiptir. Dünyanın 18 ülkesinde, 95 noktada faaliyet gösteren Banka'nın 9 uluslararası iştirak bankası, 22 yurt dışı şubesi ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir yurt dışı hizmet ağı bulunmaktadır.

Diğer taraftan Ziraat Finans Grubu çatısı altında Banka, Türkiye'de finansal kiralama, bireysel emeklilik, sigortacılık, bankacılık, sermaye piyasalarında aracılık, portföy yönetimi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve bilişim teknolojileri alanlarında hizmet sunan geniş bir iştirak portföyünün sahibidir. Bu güçlü yapı, Ziraat Bankası'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini destekleyen en önemli faktördür.

Ziraat Bankası, hedeflerine uygun olarak yenilikleri ve değişimi bir arada yönetmekte, hem mali hem de operasyonel açıdan istikrarlı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ziraat Bankası'nın toplam aktifleri 2017 yılında %21 oranında artış göstererek 434 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır. Ziraat Bankası; tarımsal işletmelerin, küçük ve orta ölçekli şirketlerin, büyük kurumsal firmaların, altyapı ve enerji alanında büyük projelerin finansmanında önde gelen bankalar arasında yer almaktadır.

Ziraat Bankası, kontrolü altındaki büyük varlığın ülke ekonomisi için ne ifade ettiğinin ve kendisine yüklediği sorumluluğun bilincindedir. Banka önümüzdeki dönemde de müşterileri, çalışanları ve Türkiye için en iyiyi hedeflemeye ve bu doğrultuda güçlü ve fark oluşturan sonuçlar kaydetmeye devam edecektir.

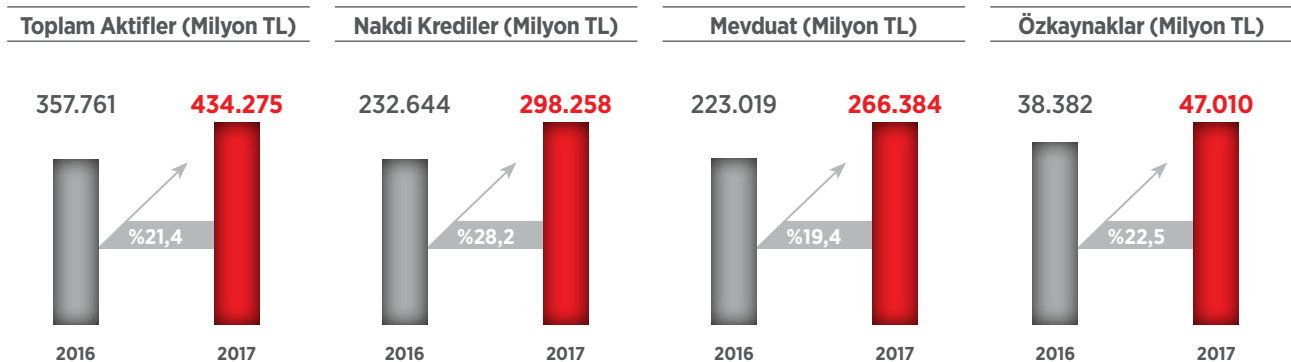
BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

Ziraat Bankası, 2017 yılında da sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejisi doğrultusunda piyasadaki güçlü konumunu geliştirmeye devam etmiş; müşterilerine sunduğu değer önerisini yenilikçi ürün ve hizmetleriyle daha da pekiştirmiştir.

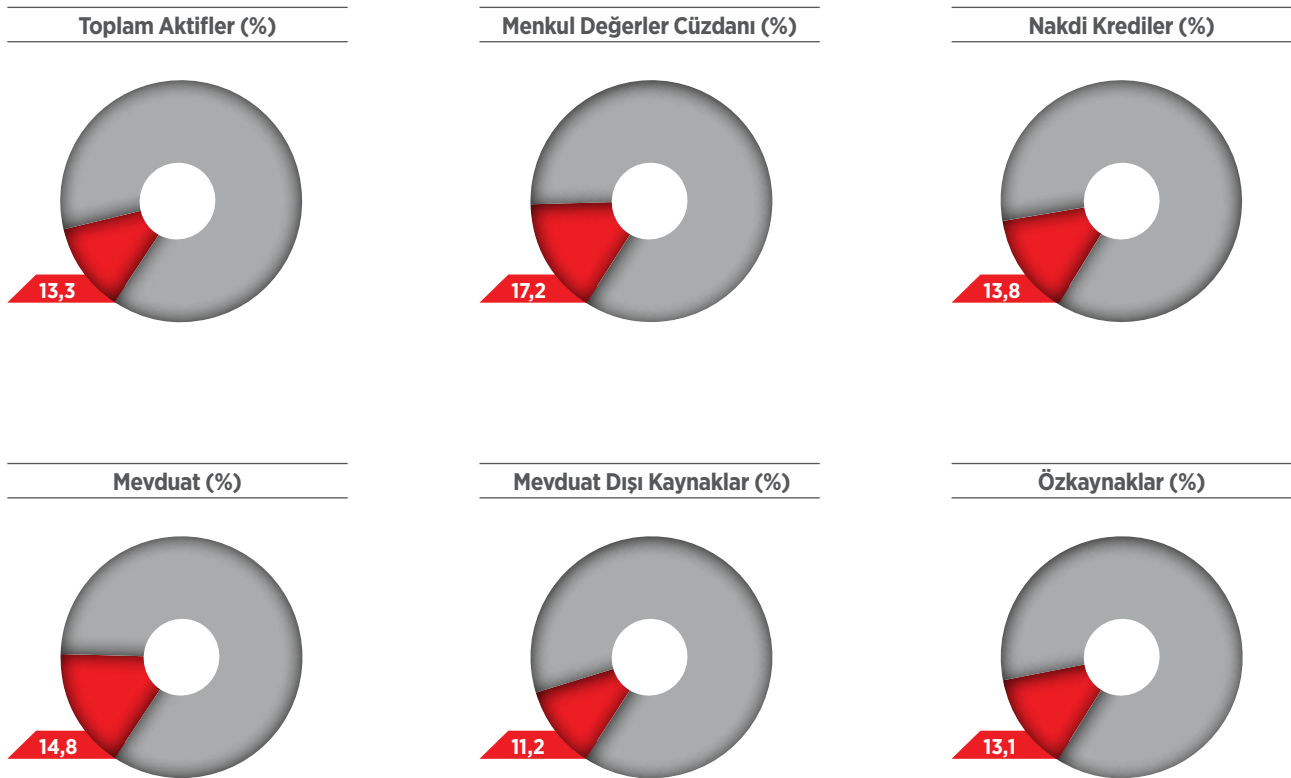
(Milyon TL)	2016	2017	Değişim Oranı (%)
Likit Aktifler ve Bankalar	43.069	48.571	12,8
Menkul Değerler Cüzdanı	69.066	72.019	4,3
Nakdi Krediler	232.644	298.258	28,2
Mevduat	223.019	266.384	19,4
Mevduat Dışı Kaynaklar	76.862	98.080	27,6
Özkaynaklar	38.382	47.010	22,5
Faiz Gelirleri	27.291	35.463	29,9
Faiz Giderleri	13.342	18.561	39,1
Net Dönem Kâr/Zararı	6.576	7.940	20,7
Toplam Aktifler	357.761	434.275	21,4

Ziraat Bankası'nın Sektör Payları

Sektör Payı (%)	2016	2017
Toplam Aktifler	13,1	13,3
Menkul Değerler Cüzdanı	18,8	17,2
Nakdi Krediler	13,0	13,8
Mevduat	14,4	14,8
Mevduat Dışı Kaynaklar	11,1	11,2
Özkaynaklar	12,8	13,1



Ziraat Bankası'nın Sektör Payları



Ziraat Bankası Ortaklık Yapısı

Banka'nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı iken, Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiş olup, hisse devri, 18 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ankara Ticaret Sicili Müdürlüğünde tescil edilmiş, 21 Eylül 2017 tarih ve 9413 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Banka'da pay sahipliği bulunmamaktadır.

154 YILDIR, DAHA FAZLASINI YAPMAKTAN VAZGEÇMEDEN GELECEĞE DEĞER ÜRETMEYE DEVAM EDİYORUZ.

Ziraat Bankası, başarı hikâyelerine 2017 yılında da farklı alanlarda yenilerini ekleyerek değişim/gelişim yolculuğuna ve hem ülkemiz hem de dünya için değer üretmeye devam etmiştir.

Değişim/gelişim projelerini kurumsal iş süreçlerine entegre eden ve tüm personelinin desteği ile sürdüren Ziraat Bankası, müşterileri ve çalışanlarının hayatlarını kolaylaştırmak üzere birçok yeniliği uygulamaya almıştır.

Banka 2017 yılında; şubeleri, şube dışı kanalları, finansal şirketleri, yurt dışındaki iştirak bankaları ve yurt dışı şubeleri aracılığıyla sunduğu hizmetleri, müşterilerinin değişen ihtiyaçlarına ve teknolojinin sunduğu esnekliklere uygun olarak yenilemeye odaklanmıştır.

Ziraat Bankası'nın 2017 yılı yol haritası temel stratejik hedefler doğrultusunda şekillenmiş, projeler bütün çalışanların katılımıyla hayata geçirilmiştir.

1. Müşteri Odaklı Güçlü Bilanço: Banka bilançosu daha fazla müşteri ve reel sektör odaklı hale gelirken, verimlilik prensipleri doğrultusunda gider kalemleri yüksek teknoloji kullanımı ile optimize edilmektedir.

Ziraat Bankası'nın kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla yürüttüğü çalışmalar kapsamında; 2016 yılında ABD doları ve Avro cinsinden temin edilen sendikasyon kredisi 2017 yılında 278 milyon ABD doları ve 706,5 milyon Avro olmak üzere toplamda 1 milyar 50 milyon ABD doları tutarı ile yenilenmiştir. Ayrıca borçlanma vadesinin uzatılmasına yönelik kaynak yönetimi stratejisi kapsamında da; 600 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

KOBİ'lerin finansmanı için Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile 2017 yılında 100 milyon Avro'luk bir kredi anlaşması daha imzalanmıştır.

Çin'de yerleşik Kamu Kalkınma Bankası "China Development Bank" ile toplam 600 milyon ABD doları, üç yıl vadeli ve uygun maliyetli kredi imkanı için anlaşmaya varmış olan Banka, kredinin 200 milyon ABD doları tutarındaki ilk dilimi için sözleşme imzalamıştır. Kalan 400 milyon ABD dolarlık ikinci dilimin ise 2018 yılı ilk çeyreğinde kullanılması planlanmaktadır.

Kredi riskinin Basel 3 İçsel Derecelendirmeye (IRB) dayalı yaklaşımla yönetilmesine yönelik devam eden altyapı çalışmalarının, 2018 yılının ikinci yarısında tamamlanması hedeflenmektedir.

Banka'nın gider kalemlerinin etkin yönetimi ve maliyet avantajları sağlanması amacıyla oluşturulan kurumsal gider yönetimi modülüne, gider süreçlerine yönelik yeni uygulamalar eklenmiştir.

Etkin yönetim

BANKA'NIN GİDER KALEMLERİNİN ETKİN YÖNETİMİ VE MALİYET AVANTAJLARI SAĞLANMASI AMACIYLA OLUŞTURULAN KURUMSAL GİDER YÖNETİMİ MODÜLÜNE, GİDER SÜREÇLERİNE YÖNELİK YENİ UYGULAMALAR EKLENMİŞTİR.

2. Müşteri Odaklı İş Modeli: Ziraat Finans Grubu müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmayı amaçlayan hizmet modeli ile değer yaratan, sürdürülebilir ilişkiler tesis etmeye odaklıdır.

Ziraat Bankası, 2017 yılında da müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak üzere, özelleştirilmiş ürün ve hizmetler geliştirmeye, kanallarını müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda şekillendirmeye devam etmiştir. Müşterilerin ihtiyaçlarını anlayarak çözümler üretmek üzere 2017 yılında da her bir müşteri segmentine özel yeni ürünler, hizmetler ve süreçler geliştirilmiştir.

Kurumsal segment Ziraat müşterilerine yönelik olarak; risk notu bazlı müşteri özelinde otomatik fiyatlandırma yapısı kurulmuştur. Nakit yönetimi ürünlerinin geliştirilmesi projelerine 2017 yılında da devam edilmiş ve Akaryakıt Tahsilat Sistemi devreye alınmıştır.

KOBİ'lere uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanı sağlamak amacıyla "Girişimciye Değer Kredisi" sunulmuştur. Ayrıca KOSGEB ile yapılan protokol kapsamında, ülkemizde yaşanan doğal afetlerden etkilenen işletmelere finansal destek sunmaya yönelik "KOSGEB Acil Destek Kredisi" ile KOBİ'lerin ekonomiyeye olan katkıları desteklenmiştir.

Tarımsal işletmelerin modernizasyonu, verimlilik ve kârlılıklarının artırılması ve kırsal alanda sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamak amacıyla, Tarım ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu (TKDK) tarafından yönetilmekte olan IPARD Programı kapsamında müşterilere finansman desteği sunulmuştur.

Bireysel müşterilerin tasarruflarının değerlendirilerek artırılmasına katkı sağlamak amacıyla; Banka iştiraki Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait olan; 18-25 yaş arasındaki genç müşterilere sunulmak üzere "Gençlere BES" ve Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi (OKS) kapsamında çalışanlara yönelik "Zümrüt BES Planı" ürünleri geliştirilmiştir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından ilk kez çıkarılan "Altın Tahvili ve Altına Dayalı Kira Sertifikası" ürünleri Ziraat Bankası aracılığıyla müşterilere sunulmuştur. Yastık altında atıl durumda bulunan altınların ülke ekonomisine kazandırılmasının amaçlandığı ihracat ile birlikte 2,5 ton altın toplanmıştır.

Müşterilerin dijital kanallardan işlemlerini kolay ve hızlı bir şekilde yapmalarını sağlamak üzere şube dışı kanallara yapılan yatırımlara devam edilmiştir. Bu kapsamda; bütün şube dışı kanallarda ortak bir deneyim sunmak üzere kanal önyüzlerinin yenilenmesi çalışmaları yürütülmüştür. Kurumsal müşterilere yönelik kurumsal internet şubesinin ve kurumsal mobil şubenin yenileme çalışmaları tamamlanmıştır. Ayrıca mobil bankacılığa ilişkin bireysel ve kurumsal işlem setleri geliştirilerek müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

Ziraat Bankası müşterilerinin internet şubesi üzerinden sıklıkla karşılaştıkları problemleri hızlı ve etkin bir şekilde çözmek üzere canlı chat uygulaması hayata geçirilmiştir.

2,5 ton altın

ZİRAAT BANKASI ARACILIĞIYLA MÜŞTERİLERE SUNULAN "ALTIN TAHVİLİ VE ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKASI" ÜRÜNLERİ İLE YASTIK ALTINDA ATIL DURUMDA BULUNAN 2,5 TON ALTIN EKONOMİYE KAZANDIRILMIŞTIR.

154 YILDIR, DAHA FAZLASINI YAPMAKTAN VAZGEÇMEDEN GELECEĞE DEĞER ÜRETMEYE DEVAM EDİYORUZ.

Müşteri memnuniyetinin ve sunulan hizmet kalitesinin artırılması amacıyla, Ziraat Bankası Çağrı Merkezi'ne 2017 yılı içerisinde önemli yatırımlar yapılmıştır.

Ziraat ATM'lerinden QR Kod ile Para Çekme/Yatırma işlemi çalışmaları tamamlanmış, mobil uygulamanın yüklü olduğu tüm akıllı cep telefonları aracılığı ile herhangi bir karta ihtiyaç duymadan, güvenli ve hızlı bir şekilde para çekme/yatırma işlemi gerçekleştirme imkanı sağlanmıştır.

Müşteri memnuniyetinin ve sunulan hizmet kalitesinin artırılması amacıyla, Ziraat Bankası Çağrı Merkezi'ne 2017 yılı içerisinde önemli yatırımlar yapılmıştır.

2017 yılı içerisinde, Ziraat Bankası tarafından satışa çıkarılan araçlara, Banka internet sitesinden ulaşılabilmesi ve e-ihale yöntemi ile satışa sunulabilmesi olanağı sağlanmıştır.

3. Süreç Mükemmeliyeti: Ziraat Bankası müşterilerinin ve çalışanlarının hayatını kolaylaştırmak üzere süreçlerini iyileştirmeye, verimlilik odaklı iş modeli ile değer üretmeye devam etmektedir.

Kullandığı kaynakların ülkemiz ve dünyamız için öneminin farkında olan Ziraat Bankası, değer üretmek üzere harcanan her bir kaynaktan elde edilen tasarrufun gelecek nesillere aktarılacağına da bilincindedir. Banka, sürdürülebilirlik prensiplerini iş süreçlerine entegre etmeye, çevre ve insan odaklı iş ve projelerde yer almaya devam etmektedir. Bu kapsamda 2017 yılında yayımlanan 2016 Sürdürülebilirlik Raporu, Minyatür Sanatı kullanılarak hazırlanmıştır.

İş süreçlerinde verimlilik ve sürekli iyileştirme odaklı bir model kullanan Ziraat Bankası, 2017 yılında da süreç iyileştirmeleri ve şube operasyonel süreçlerinin merkezileştirilmesi çalışmalarını sürdürmüş, 5 yıldır aynı

disiplin ile yürüttüğü bu çalışmalarından 4.500 adam iş yükünden tasarruf elde etmiş, çalışanların daha yüksek katma değer sağlayan işlere yönlendirilmesini sağlamıştır. Operasyonel işlemlerin merkezileşmesi çalışmaları doğrultusunda çok sayıda işlem merkeze alınmıştır.

Bu kapsamda;

- İpotek tesis ve tescil işlemleri için Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü ile imzalanan protokol kapsamında entegrasyon sağlanarak, şubelerce yürütülen işlemler merkeze alınmıştır.
- Teminat Mektubu/Referans Mektubu/Teminat Mektubu Vade Uzatımı gibi teyit işlemleri merkezileştirilmiştir.
- Kredi kullandırmalarının merkezden yapılmasına yönelik çalışmalar 2017 yılı itibarıyla tamamlanmış ve kurumsal nakdi kredilerin merkezden kullandırımı işlemlerine başlanmıştır.
- İştirakler tarafından yapılan belirli operasyonel işlemler, Operasyon Merkezi tarafından yapılmaya başlanmıştır.
- Belge optimizasyonu sağlamak ve merkezi arşiv altyapısını oluşturmak üzere barkodlu belge üretim altyapısına geçiş sağlanmıştır.
- Banka ile Elektronik Kamu Bilgi Yönetim Sistemi (KAYSİS) arasında entegrasyon sağlanmıştır.
- Gelir İdaresi Başkanlığı ve TÜBİTAK tarafından ortak yürütülen E-Taahsilat Projesi'ne ilişkin entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.

Ziraat Bankası veri merkezinin yenilenmesine yönelik çalışmalar 2017 yılında tamamlanmış ve tüm taşımalar hiçbir kesinti yaşanmadan yapılmıştır. Sunucu erişim kapasiteleri 10 kat artırılan, Veri Merkezi, “Uptime Tier III Tesis” ve “Uptime Tier III Tasarım” sertifikalarını almıştır.

4. Modern Altyapı Sistemleri: Ziraat Bankası, süreçlerini teknoloji yoğun hale getirmek üzere modern altyapı yatırımlarını sürdürmektedir.

Hizmet modelini ve iç süreçlerini teknoloji yoğun olarak yenileyen Ziraat Bankası, önemli teknoloji yatırımlarına 2017 yılında da devam etmiştir.

Modern ve çevik iş süreçlerinin geliştirilmesi ve dijital işgücünün oluşturulması amacıyla; insanı taklit ederek rutin iş süreçlerini yürüten ve basit kararlar veren yazılımlar olarak tanımlanan Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) teknolojisini Banka'nın süreçlerine entegre etmek üzere çalışmalar başlatılmıştır.

2014 yılı içinde Banka veri merkezinin yenilenmesine yönelik başlatılan çalışmalar 2017 yılında tamamlanmış ve tüm taşımalar hiçbir kesinti yaşanmadan yapılmıştır. Sunucu erişim kapasiteleri 10 kat artırılan, yangın, güvenlik ve sismik izleme sistemleri ile donatılan ve %100 havadan havaya doğal soğutma sistemleri ile minimum enerji tüketimi sağlayan Veri Merkezi, “Uptime Tier III Tesis” ve “Uptime Tier III Tasarım” sertifikalarını almıştır.

Bankacılık yazılımının değiştirilmesine yönelik 2016 yılında başlatılan çalışmalar, 2017 yılında da aynı heyecan ve artan bir hızla devam etmiştir. Mevcut Fin@rt uygulaması ile entegre kullanılan Ziraat Finans Uygulaması'nda kullanıcılar, ayrı bir uygulamaya girdiklerinin farkında olmadan çalışma zamanlarının önemli bir bölümünü hem altyapısı hem de tasarımı yenilenmiş ekranlar ile gerçekleştirmektedirler. 2019 yılında tamamlanması planlanan yeni bankacılık yazılımı ile yıllık 550 adam iş gücünün otomasyona alınması hedeflenmektedir.

RPA

MODERN VE ÇEVİK İŞ SÜREÇLERİNİN GELİŞTİRİLMESİ VE DİJİTAL İŞGÜCÜNÜN OLUŞTURULMASI AMACIYLA; ROBOTİK SÜREÇ OTOMASYONU (RPA) TEKNOLOJİSİNİ SÜREÇLERE ENTEGRE ETMEK ÜZERE ÇALIŞMALAR BAŞLATILMIŞTIR.

Siber güvenlik yatırımları da 2017 yılında önemli bir gündem maddesi olmuştur. Bu kapsamda; gelişmiş yeni nesil zararlı yazılımların tespit edilmesi ve engellenmesi, network tehdit izleme sistemlerinin kurulması, mobil uygulama güvenliğinin sağlanması çalışmaları devam etmektedir. Tüm tehditlerin tespit edilerek önceden belirlenmiş süreçler dahilinde müdahale edilmesi ve sürekli izlemenin yapılması amacıyla gerekli donanım ve yazılım tedarikleri sağlanmıştır.

Kurumsal mimari çatısı altında iş, uygulama mimarileri ve teknolojik altyapı entegrasyonunun etkin bir şekilde oluşturulmasını sağlamak üzere başlatılan Kurumsal Mimari Yönetişim Projesi tamamlanmıştır. İş mimarisi ve BT mimarisinin iş stratejileri doğrultusunda hizalanmasında ve yatırım süreçlerinde karar-destek aracı olarak kullanılacak meta model oluşturulmuş, kurumsal mimari süreçleri iş birimleri ve teknoloji şirketi süreçlerinde uygulamaya alınmıştır.

154 YILDIR, DAHA FAZLASINI YAPMAKTAN VAZGEÇMEDEN GELECEĞE DEĞER ÜRETMEYE DEVAM EDİYORUZ.

Ziraat Bankası, birçok farklı alanda gerçekleştirdiği yenilik ve fark oluşturan projeleriyle hem sektöre hem de kendi gelişimine katkı sağlamaktadır.

5. Gelişen Organizasyon: Hizmet kalite ve seviyemizi artırmak üzere en değerli aktifimiz çalışanlarımız ile birlikte gelişmeye devam ediyoruz.

Sahada olduğu gibi genel müdürlük birimlerinde de verimlilik odaklı çalışma anlayışının yerleştirilmesi amacıyla, genel müdürlük birimleri için performans sisteminin hayata geçirilmesi çalışmalarına 2017 yılı içerisinde başlanmıştır. Bu kapsamda birimlerin hayatı kolaylaştıran projeleri, inovatif çözümleri ve mevcut iş süreçlerindeki kalite odaklı çalışmaları değerlendirilmeye alınacaktır.

Ziraat Bankası, çalışanlarını geleceğin bankacılığına hazırlamak amacıyla, sürekli öğrenme odaklı iş ortamlarının oluşturulması çalışmalarını sürdürmektedir. 2017 yılında Eğitim Yönetim Sistemi'ne Banka iştiraklerinin de entegrasyonu sağlanarak tüm eğitim yönetiminin merkezden yürütülmesi çalışmaları tamamlanmıştır. Ayrıca, öğrenmeyi keyifli hale getirerek kolaylaştıran ve kalıcı kılan eğitim yöntemlerinden biri olan "Oyunlaştırma" da eğitim yöntemi olarak kullanılmaya başlanmıştır.

Ziraat Bankası, birçok farklı alanda gerçekleştirdiği yenilik ve fark oluşturan projeleriyle hem sektöre hem de kendi gelişimine katkı sağlamaktadır. Banka, her yıl olduğu gibi 2017 yılında da aldığı uluslararası ödüller ile kurumsal değerini artırmaya devam etmiştir.

Dünya genelinde 1.000'den fazla projenin yarıştığı, The London Institute of Banking and Finance tarafından düzenlenen "Financial Innovation Awards 2017" ödüllerinde Ziraat Bankası; istatistik ve coğrafi bilgi sistemlerinin bankacılık alanında kullanılarak disiplinler arası bilgi üretimi gerçekleştiren Şube Lokasyon Analizi Uygulaması ile "Yenilikçi Veri Kullanımı ve Uygulamaları" kategorisinde "En İyi Banka" ödülüne layık görülmüştür.

İdeal işveren

ZİRAAT BANKASI, GLOBAL ARAŞTIRMA ŞİRKETİ UNIVERSUM VE HBR TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN "İDEAL İŞVEREN ARAŞTIRMASI 2017" SONUÇLARINA GÖRE GEÇEN YIL OLDUĞU GİBİ BU YIL DA ÇALIŞILACAK EN İYİ ŞİRKETLER ARASINDA YER ALMIŞTIR.

Ziraat Bankası Operasyon Merkezi, "Global Banking & Finance Awards 2017" ödüllerinde "En İyi Operasyon Merkezi İnovasyon Projesi Türkiye 2017" ödülünü almıştır.

Ziraat Bankası, global araştırma şirketi Universum ve HBR tarafından yürütülen "İdeal İşveren Araştırması 2017" sonuçlarına göre geçen yıl olduğu gibi bu yıl da çalışılacak en iyi şirketler arasında yer almıştır. Ayrıca Banka, "Türkiye'nin Lovemark'ları 2017" araştırmasında, araştırmaya katılan her dört kişiden birinin aklına gelen ilk banka olarak, Türkiye'nin en sevilen banka markası olmuştur.

Dünyanın saygın uluslararası iş ödülleri programı olan Stevie Awards'da Ziraat Bankası, "Yılın Kurumsal İletişim Departmanı", "Yılın Sponsorluk Kampanyası", "Halkla İlişkiler-Video", "En İyi Faaliyet Raporu" "En İyi İç Motivasyon Etkinliği" kategorilerinde toplam 5 ödül almıştır.

Ziraat markasından hizmet alan müşterilere entegre finansal çözümler sunmak ve Grup ortak hedefleri doğrultusunda iş süreçlerini tasarlamak amacıyla “Ziraat Finans Grubu” yapılanmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

6. Ziraat Finans Grubu: Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak amacıyla iştirak bankalarımız, yurt dışı şubelerimiz, finansal şirketlerimiz ile entegre çözümler üretmeyi sürdürüyoruz.

Ziraat markasından hizmet alan müşterilere entegre finansal çözümler sunmak ve Grup ortak hedefleri doğrultusunda iş süreçlerini tasarlamak amacıyla “Ziraat Finans Grubu” yapılanmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir. Bu kapsamda tüm ortak şirketler ile operasyonların merkezileştirilmesi ve entegre ürün tasarımlarına yönelik çalışmalar, 2017 yılında önemli bir gündem maddesi olmuştur.

Ziraat Sigorta, Ziraat Hayat & Emeklilik ve Ziraat Yatırım şirketleri ile entegrasyon ve operasyonel süreçlerin tek merkezden yürütülmesi çalışmaları tamamlanmış; TOKİ konut, iş yeri, DASK sigortaları ve Ziraat Yatırım hesap açılış ve güncellemeleri, Banka'nın operasyon merkezi tarafından gerçekleştirilmeye başlanmıştır.

Ziraat Finans Grubu kurumsal imaj prensipleri doğrultusunda, müşterilere ortak deneyim sunmak üzere yurt içi ve yurt dışı iştiraklerin kurumsal web sitelerinin revizyonu çalışmaları devam etmektedir.

İştirak şirketlerin işe alma süreçleri merkezileştirilmiş, söz konusu sürecin merkezi olarak yürütülmesine başlanmıştır. 2017 yılında Gruba 255 yeni çalışan katılmış, Grup şirketlerinin kariyer ve ücret yönetim prensiplerinin standartlaştırılması çalışmaları tamamlanmıştır.

Ziraat Finans Grubu'nun ortak iletişim dili olan Türkçe'yi tüm yurt dışı çalışanların öğrenmesini sağlamak üzere uluslararası dil eğitimi uygulamaları ile Türkçe eğitimleri vermeye başlanmıştır.

Tüm iştirak şirketleri ve yurt dışı şubelerde devam eden teknoloji yatırımları kapsamında, bankacılık yazılımlarının yenilenmesi çalışmaları, Ziraat Teknoloji danışmanlığında, yerel çözümlerden de yararlanılarak sürdürülmektedir.

2017 yılında Gürcistan'daki şube statüsündeki yapılanma yeni bir bankaya dönüşerek JSC Ziraat Bank Georgia kurulmuştur. Ziraat Bankası'nın sermaye payı %100'e yükseltilen Özbekistan'daki iştirak banka, 2018 yılından itibaren faaliyetlerine Ziraat Bank Uzbekistan JSC olarak devam etmeye başlamıştır.

2018'de kurulması planlanan Ürün İhtisas Borsası A.Ş.'ye %3 oranında ortak olunması konusunda çalışmalar tamamlanmıştır.

Gürcistan

2017 YILINDA GÜRCİSTAN'DAKİ ŞUBE STATÜSÜNDEKİ YAPILANMA YENİ BİR BANKAYA DÖNÜŞEREK JSC ZİRAAT BANK GEORGIA KURULMUŞTUR.

#vazgeçemezsin

Bu ülkenin hep daha fazlası için çalışan insanların yanında daha fazlasını yapmaktan hiç vazgeçmeyen bir Ziraat var

Ziraat Bankası, bir bankadan daha fazlası





ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIRBAŞLARI

Ziraat Bankası; 154 yıllık tarihi boyunca yürüttüğü faaliyetleriyle hem Türkiye’de hem de merkezinde ülkemizin yer aldığı geniş coğrafyada bankacılık sektörünün gelişmesi açısından en önemli yapı taşı olmuş ve ekonomiye sayısız katkı sağlamıştır.

1863-1888

- 20 Kasım 1863 tarihinde Mithat Paşa tarafından Pirot kasabasında bugünkü Ziraat Bankası’nın temelini oluşturan Memleket Sandıkları kuruldu.
- Ülkemizde ilk kez teşkilatlı kredi sistemi mevzuatı oluşturuldu.
- Menafi Sandıkları, Memleket Sandıkları’nın yerini aldı. Sandıklar güçlü ve sürekli bir yapıya kavuşturuldu.
- Ziraat Bankası Umum Müdürlüğü faaliyete geçti.

1889-1913

- Hazineye ilk kredi verildi.
- Kuraklık nedeniyle, İzmit’teki muhacirlerin ve halkın tahıl ihtiyacı Ziraat Bankası kredisi ile karşılandı.
- Ziraat Bankası sermayesi ile Avrupa’dan zirai alet satın alımı için çalışmalar yapıldı.
- Kerek, İpek, Prizrin, Tmaşvar ve Karacasu’da Ziraat Bankası sandıkları oluşturuldu.
- Kosova’daki kuraklık nedeniyle ihtiyacı olanlara Ziraat Bankası’ndan kredi almaları için gerekli kolaylık sağlandı.
- Medine’de Ziraat Bankası şubesi açıldı.
- Bağdat ve Basra’da Ziraat Bankası şubesi açıldı.
- Depremden zarar gören çiftçilere Ziraat Bankası şubelerinden kredi verildi.

1914-1938

- Ticari kredi işlemleri başladı.
- İlk tohumluk kredisi verildi.
- Zirai alacaklarda ilk toplu erteleme yapıldı.
- Ankara’da TBMM’nin açılmasıyla birlikte, TBMM’nin nüfuzu altındaki topraklarda bulunan şube ve sandıkların idaresi Ziraat Bankası Ankara Şubesi’ne verildi.
- İzmir teşkilatı ve İstanbul teşkilatı Ankara’ya bağlandı.

1939-1963

- 3202 sayılı Kanun’da hazırlanacağı belirtilen ve 198 maddeden oluşan Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası (TCZB) Tüzüğü tamamlanarak yürürlüğe girdi.

- Ziraat Bankası, milletlerarası alanda zirai kredi kuruluş ve enstitülerini temsil etme ve zirai kredi konusunda faydalı gördüğü her türlü faaliyette bulunma amacı ile kurulan Milletlerarası Zirai Kredi Konfederasyonu’na (CICA) üye oldu.
- 7052 sayılı Kanun’la Ziraat Bankası’nın zirai alacaklarının taksitlendirilmesine imkan verildi.

1964-1988

- Hamburg Temsilciliği açıldı.
- Kıbrıs’ta Lefkoşa, Gazimağusa ve Güzelyurt Şubeleri açıldı.
- New York Temsilciliği, şubeye dönüştürüldü. Duisburg, Berlin, Münih, Stuttgart ve Rotterdam Temsilcilikleri açıldı.
- Gelişen teknolojiyi bankacılık hizmetlerine uyarlamak; daha hızlı, kaliteli ve verimli hizmetler sunabilmek amacıyla Ankara ve İstanbul’da olmak üzere toplam 7 şubede, Bank 86 Projesi kapsamında otomasyon ortamına geçildi.
- Ziraat Bankası, Euromoney dergisinin “Özkaynak Büyüklüğüne Göre İlk 500 Banka” sıralamasında 452. oldu.

1989-2012

- Bankanın ihtiyaç duyduğu nitelikli personelin yetiştirilmesi amacıyla Bankacılık Okulu eğitime açıldı.
- İlk Yatırım Fonu (Fon I) kuruldu.
- Ziraat Altın adı altında altın satışına başlandı. İlk tüketici kredisi verildi. İlk kredi kartı verildi. Bingöl-Muş Kırsal Kalkınma Projesi başlatıldı.
- “Self Servis Bankacılık” uygulaması başlatıldı. ATM’lerin yanında, Türkiye’de ilk kez hizmete sunulan Yabancı Para Bozma Makinaları, Self Servis Danışma Terminalleri ve Sesli Mesaj Sistemleri ile bu proje; ülkenin ilk “İnsansız Elektronik Şube” mantığında çalışan ve 24 saat hizmet verme amacına yönelik bir atılım oldu.
- Ziraat Bank Moscow, Kazkommerts Ziraat International Bank (KZI Bank), Turkmen Turkish Commercial Bank (TTC Bank) ve Uzbekistan Turkish Bank (UT Bank) kuruldu ve faaliyete geçti.

- Ziraat Bankası, Euromoney dergisinin “İlk 500 Banka” sıralamasında 202., net kâra göre 41., özkaynak kârlılığına göre dünya 1.’si ve “Dünyanın En Hızlı Gelişen İlk 50 Bankası” sıralamasında da 12. oldu.
- Sofya Şubesi açıldı.
- Stuttgart, Hannover, Frankfurt ve Duisburg Temsilcilikleri şubeye dönüştürüldü. Banka’nın yazılım atağı, yeni ürün ve hizmetlerin sunumunu kolaylaştırdı.
- Turkish-Ziraat Bank Bosnia d.d., VISA ve EUROPAY lisansı olarak Ziraat Kart A.Ş. koordinatörlüğünde Bosna-Hersek’te ilk kez “VISA acquiring” ve “issuing” işlemlerine başladı.
- 25 Kasım 2000 tarihli, 4603 sayılı Kanunla Banka, Anonim Şirket haline geldi.
- Bankacılık yazılımını merkezi hale getiren Fin@rt projesi yaygınlaştı.
- Ziraat Bankası, Yunanistan’da Atina ve Gümülcine şubelerini açtı.
- Ziraat Bankası net 3.511 milyon TL kârla 2009 yılına kadar bir Türk şirketinin elde ettiği en yüksek kâr rakamını açıkladı.
- Bağdat, Erbil ve Cidde Şubeleri faaliyete geçti.
- Ziraat Bankası, Türkiye Kupası’nın isim hakkını satın aldı.
- “Hep Birlikte Daha İyiye” sloganı ile değişim ve dönüşüm projesi başladı.

2013-2016

- Ziraat Bankası, kuruluşunun 150. yılını çalışanları ile birlikte kutladı.
- Ziraat Bankası’nın sürdürülebilirlik vizyonunu, hedeflerini ve yaklaşımını özetleyen; Banka’nın çevre, toplum ve ürün/hizmet eksenlerindeki duruşunu tanımlayan Sürdürülebilirlik Politikası, Banka’nın Yönetim Kurulu tarafından 30 Eylül 2014 tarihinde kabul ve ilan edildi.
- Ziraat Bankası, GRI A+ standardındaki ilk sürdürülebilirlik raporunu yayımladı.
- Ziraat Bankası 2014 yılı kurumlar vergisi rekortmeni oldu.
- Ziraat Katılım Bankası faaliyete başladı.
- Kosova’da Priştine şubesi açıldı.
- Ziraat Bank Azerbaycan ASC faaliyete başladı.
- Ziraat Bankası Avrupa’nın en sağlam 2. bankası seçildi.
- Ziraat Bank Montenegro AD faaliyete başladı.
- Ziraat Bankası 2015 yılında sürdürülebilir kârlılık prensibi doğrultusunda 5.162 milyon TL kârla Türk bankacılık sektörünün en yüksek kârını açıkladı.
- Gürcistan’da Marneuli Şubesi, Manama/Bahreyn’de Bahreyn Şubesi açıldı.
- Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Ziraat Finans Grubu ailesine katılarak faaliyete başladı.

- Ziraat Bankası 2016 yılında 358 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaşarak 6.576 milyon TL net kâr elde etti.

2017

- 2017 yılında Gürcistan’daki şube statüsündeki yapılanma, yeni bir bankaya dönüşerek JSC Ziraat Bank Georgia kuruldu.
- Özbekistan’da bulunan iştirak bankadaki sermaye payı %100’e yükseltilerek, iştirakin unvanı Ziraat Bank Uzbekistan JSC olarak değişti.
- Ziraat Bankası, dünya genelinde 200’den fazla bankanın katılımı ile gerçekleştirilen “2017 Global Retail Banking Awards” organizasyonunda “Best Use of Data Analytics” kategorisinde ödüle layık görüldü.
- Ziraat Bankası, Türkiye’nin Lovemarkları 2017 araştırması banka kategorisinde 2016 yılında olduğu gibi 2017 yılında da en sevilen Banka Markası oldu.
- Ziraat Bankası, Brand Finance tarafından yürütülen “Dünyanın en değerli 500 Banka Markası 2017” araştırmasında marka değerini en çok artıran Türk bankası oldu.
- Ziraat Bankası dünyanın en saygın iş ödülleri programı Stevie Awards tarafından 5 ödüle birden layık görüldü.
- Ziraat Bankası 2017 yılında 434 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaştı.



BRAND FINANCE TARAFINDAN GERÇEKLEŞTİRİLEN ARAŞTIRMAYA GÖRE TÜRKİYE’DEKİ BANKALAR ARASINDA ZİRAAT BANKASI SON İKİ YILDA MARKA DEĞERİNİ %52 ORANINDA ARTIRMİŞTİR.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Küresel senkronize büyüme, ihracat gerçekleştirdiğimiz Avrupa, Orta Doğu ve Afrika coğrafyalarında tüketim talebini desteklemiştir. Otomotiv başta olmak üzere, küresel değer zincirine entegre endüstrilerimiz ihracat rekoru kırmışlardır.



2017

ARTAN TİCARET HACİMLERİ, DÜNYA GENELİNDE BÜYÜMENİN HIZLI VE SENKRONİZE OLMASINI SAĞLAMİŞTİR. DÜNYANIN ÖNDE GELEN GELİŞMİŞ ÜLKE EKONOMİLERİNİN, BÜYÜME HIZLARINI POTANSİYELLERİNİN ÜZERİNE TAŞIMAYI BAŞARDIKLARI GÖRÜLMÜŞTÜR.

2017 yılı, dış ticaretin küresel ekonomik faaliyeti desteklediği bir yıl olmuştur.

Artan ticaret hacimleri, dünya genelinde büyümenin hızlı ve senkronize olmasını sağlamıştır. Dünyanın önde gelen gelişmiş ülke ekonomilerinin, büyüme hızlarını potansiyellerinin üzerine taşımayı başardıkları görülmüştür.

Çin ekonomisi de 2010 yılından beri ilk defa büyüme hızını artırmayı başarmıştır. Küresel ekonomideki canlılık beraberinde petrol ve diğer hammadde fiyatlarında artışı getirmiştir. Böylece küresel senkronize büyüme, ihracat gerçekleştirdiğimiz Avrupa, Orta Doğu ve Afrika coğrafyalarında tüketim talebini desteklemiştir. Otomotiv başta olmak üzere, küresel değer zincirine entegre endüstrilerimiz ihracat rekoru kırmışlardır.

Fed, bilançosunu küçültmeye başlamasına karşın piyasa belirsizliğini azaltmak için süreci doğru bir iletişimle bir takvime bağlamıştır. Böylece yaklaşık bir buçuk yılın sonunda Fed bilançosunun halen yaklaşık 4 trilyon ABD doları büyüklüğe sahip olacağı netleşmiştir.

Ziraat Bankası, büyük projelerden küçük işletmelere kadar geniş bir yelpazede, finansman ihtiyaçlarının karşılanmasında ülkemizin önde gelen bankası olarak faaliyetlerini sürdürürken ekonomimizin büyümesinde de payını artırmaya devam etmiştir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) genişlemeci para politikasını sürdürmüştür. ECB, varlık alım programında aylık miktarı azaltmasına karşın süreyi uzatmayı tercih etmiştir. Merkez bankalarının duruşu ve piyasalarla kurdukları sözlü iletişim risk iştahını canlandırmıştır. Sermaye akımları gelişmiş ülkelerden gelişmekte olan ülkelere yönelmiş, Türkiye 10 milyar doların üzerinde uluslararası yatırımcı ilgisiyle karşılaşmıştır.

Fed'in faiz artırımlarına bağlı olarak dolar maliyetlerinde sınırlı bir yükseliş meydana gelmiş, buna karşın canlı risk iştahı, Türkiye'nin genç ve dinamik demografik özelliklerinin de katkıları ile yüksek büyüme performansı yakalanmıştır. Böylece bankalarımız uluslararası sermaye ve para piyasalarında kaynağa ulaşma konusunda herhangi bir sıkıntı yaşamamışlardır.

Gerek Hazine Müsteşarlığı gerek bankacılık sektörü yeni ihraçlar gerçekleştirirken yatırımcı coğrafyasını da çeşitlendirmiştir. Önümüzdeki dönemde de sektörümüz üyelerinin yurt dışı kaynaklara erişimde zorlanmaları beklenmemektedir. Coğrafi çeşitlilik, maliyet unsurlarını destekleyecek bir gelişmedir.

Küresel ticaretin güçlendiği süreçte; diğer ekonomi ve finans kesimi karar vericilerinin desteğiyle bankacılık sektörü, yerel para ile ticareti güçlendirmek amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir. Özellikle yakın coğrafyamızda ihracatçılarımızın hedef pazarları arasında yer alan ülke merkez bankaları ile karşılıklı para değişimini (swap) sağlayan mekanizmalar kurulmaktadır. Böylelikle döviz talebindeki azalma kur oynaklığını düşürürken dış ticaret ile ilgilenen müteşebbislerimizin öngörü kapasitesinin artması hedeflenmektedir.

Yurt dışındaki elverişli koşullar, hükümetin uyguladığı doğru ekonomi politikalarıyla birleşince ülkemiz %11,1 ile rekor büyüme hızına ulaşmıştır. "İstihdam Seferberliği" ile 1 milyonun üzerinde vatandaşımıza iş imkânı sağlanmış,

işsizliğin düşürülmesi, ülke ekonomisinin kalkınmasına, kamu maliyesine ve bankacılık sektörünün aktif kalitesine olumlu yönde tesir etmiştir. Sanayi ve üretime öncelik veren Kredi Garanti Fonu programıyla teminat sorunları nedeniyle finansmana ulaşamayan ağırlıklı olarak KOBİ'lere finansman sağlanmıştır.

Yüksek büyüme ortamında reel sektörümüzün üretimini ve hanehalkının tüketim talebini bankacılık sektörü finanse etmiştir. Uluslararası standartlarla uyumlu yönetilen ve verimliliği odağına alan bankalarımız, kredi kullandırımını teşvik ederlerken varlık kalitesinden taviz vermemişler ve sermaye yeterlilik oranlarını daha da yükseltmişlerdir. Güçlü sermaye yapısı ve nitelikli işgücü sayesinde sektörümüz, ülkemizin gelecekte beklenen yüksek büyüme trendinin finansmanını sürdürülebilir kılmaktadır.

Ziraat Bankası; aktif toplamı, krediler, özkaynaklar gibi daha birçok alanda sektörün lider bankası olmayı sürdürmektedir. Bankamız, KOBİ'lere KGF teminatlı krediler ile finansman desteği sağlarken, konut kredilerinde önemli bir artış sağlamış; tarımın finansmanını, olageldiği gibi öncelikli alan olarak sürdürmüştür. Büyük projelerden küçük işletmelere kadar geniş bir yelpazede, finansman ihtiyaçlarının karşılanmasında ülkemizin önde gelen bankası olarak faaliyetlerini sürdürürken ekonomimizin büyümesinde de payını artırmaya devam etmiştir.

Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına, Ziraat Bankası'nın 2017 yılı performansının üretilmesine özverili mesailerıyla katkıda bulunan çalışanlarımıza, Ziraat markasına gönülden bağlı müşterilerimize ve diğer tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.



MUHARREM KARŞLI
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Ziraat Bankası, küresel jeopolitik ve finansal dengelerin belirleyici olduğu günümüz konjonktüründe, her türlü piyasa koşulunda daha iyiye ulaşmanın aracı olarak gördüğü değişimi etkin bir şekilde kullanmaya ve Türkiye için artan oranda katma değer üretmeye odaklıdır.



%28

BANKAMIZIN NAKDİ KREDİLERİ %28 ARTIŞ GÖSTERİRKEN, TOPLAM KREDİLERLE SAĞLADIĞIMIZ FINANSMAN 394 MİLYAR TL OLMUŞTUR.

Türkiye'nin en önemli aktiflerinden biri olan Ziraat Bankası, ülkemizin kalkınmasına destek olacak şekilde kaynak sağlamak ve bu kaynakları en doğru alanlara kullanılmak üzere çerçevesinde, 434 milyar TL bilanço büyüklüğü ile bankacılık faaliyetlerine devam etmektedir.

2017 yılında da katma değeri yüksek yatırımları destekleyerek kredilerde yakaladığımız ivmeyi sürdürdük.

2017 yılında nakdi kredilerimiz %28 artış gösterirken toplam kredilerle sağladığımız finansman 394 milyar TL olmuştur. Bu çerçevede, 2017 yılında küçük ve orta ölçekli işletmelere kullandırdığımız kredilere ve konut kredilerine ağırlık verdik.

Tarım kredilerimizin büyüklüğü 52 milyar TL'ye ulaştı. Yeni iş modelimizle tarım değer zincirinin doğru kurulması yoluyla, tarımın sanayileşmesi amaçlı çabalara katkıda bulunmayı sürdürüyoruz.

KGF destekli kredilerde, tabana yaygın bir kullanım stratejisi izledik ve en fazla sayıda işletmeye finansman desteği verdik. Küçük ve orta ölçekteki işletmelere kullandırdığımız KGF teminatlı krediler 20 milyar TL seviyesine ulaştı. Bu kredi faslından hali hazırda yaklaşık 110 bin müşterimize kredi kullanmış durumdayız.

Sektörün konut kredilerinde kaydedilen artışın yarısından fazlasını kullandırmış olan Bankamız, konut kredilerindeki sektör payını yaklaşık %25 seviyesine ulaştırmış bulunmaktadır. Ziraat Bankası, 2017 yılında sektörde kullanılan konut kredilerinin yarısından fazlasını tek başına kullandırmıştır.

Banka kartını ve kredi kartını tek bir kartta sunacak şekilde tasarladığımız “Bankkart” 2018 yılı ilk çeyreğinde müşterilerimizin kullanımına sunulacaktır. Kısa-orta vadede, banka kartındaki pazar liderliğimizi sürdürmeye ve kredi kartı markamızı platform haline dönüştürme çalışmalarımıza devam edeceğiz.

Bireysel ve KOBİ gibi tabana yaygın kredilerin yanı sıra ülkemizin ve hatta dünyanın en önemli ve en büyük projelerinin finansmanını da sağlayan yapılanmamızı her geçen gün geliştiriyoruz. 3. Havalimanı, Yavuz Sultan Selim Köprüsü, Osman Gazi Köprüsü, Gebze-İzmir Otoyolu gibi önemli projeleri finanse ettik. Bazıları faaliyete geçen bu projelerin yanı sıra yeni projelerin finansmanında da yer almayı hedefliyoruz.

Tabana yaygın mevduatımızı daha da genişletirken, yurt dışından kaynak sağlamaya devam ediyoruz. 2017 yılında, 1,1 milyar ABD doları seviyesindeki sendikasyon kredimizi yeniledik. 5 ve 6 yıl vadeli olmak üzere 2 yeni eurobond ihracı ile 1,1 milyar ABD doları tutarında yeni kaynak temin ettik. Uluslararası finansal kuruluş ve bankaların yanı sıra Çin'den 600 milyon ABD doları kaynak sağladık.

Dijital bankacılık alanındaki yatırımlarımızı genişleterek müşterilerimize daha hızlı ve daha güvenli hizmet vermeyi amaçlıyoruz.

Yurt içinde 1.759 şube ile en yaygın şube ağına sahibiz. Verimlilik ve etkinliklerini artırmakta olduğumuz şubelerimizden hizmet sunarken, dijital bankacılık çerçevesinde şube dışı kanallarımızı da geliştirmeyi sürdürüyoruz. Müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını birçok kanaldan akıllı bir altyapıyla sağlayarak finansal hizmetlere erişim kolaylığı sunmayı hedefliyoruz. Sektördeki en yaygın ATM ağının sahibi olarak bu alanda da lider bankayız. Devam eden internet ve mobil bankacılık yatırımlarımız sayesinde operasyonel verimliliğimizi artırarak bankacılık sektöründe rekabetin güçlenmesini sağlama çabamızı sürdürüyoruz.

bankkart Combo

BANKA KARTINI VE KREDİ KARTINI TEK BİR KARTTA SUNACAK “BANKKART” 2018 YILI İLK ÇEYREĞİNDE MÜŞTERİLERİMİZİN KULLANIMINA SUNULACAKTIR.

Hizmet sunduğumuz coğrafyalarda etkinlik ve verimliliğimizi artırarak yurt dışı organizasyonumuzu büyötmeye devam edeceğiz.

Yeniden yapılandırdığımız iş modelimizi, yurt dışı hizmet ağımda da sunduğumuz hizmetlere başarılı bir şekilde yansıtıyoruz. Gürcistan'da faaliyet göstermekte olan şubelerimizi sermayesinin tamamı Bankamıza ait olmak üzere, JSC Ziraat Bank Georgia unvanıyla iştirak bankaya çevirdik. Özbekistan iştirakimizle ilgili stratejik bir adım attık ve Ekim ayında ortağımızın %50 payını alarak %100 Ziraat Bankası sahipliğinde ve Ziraat Bank Uzbekistan JSC adı ile faaliyetlerimize devam ediyoruz. Öncelikle var olduğumuz yerlerdeki etkinlik ve verimliliğimizi artırarak fırsat gördüğümüz coğrafyalarda yer almaya ve yurt dışı organizasyonumuzu büyötmeye devam edeceğiz.

Geçmişten gelen gücümüzü müşterilerimizin desteğiyle pekiştirerek, sektörün en başarılı bankası olma özelliğimizi gelecek yıllara da taşıyoruz.

Bankamız, bugüne kadar göstermiş olduğu başarıyı, bundan sonra da artırarak sürdürme kararlılığındadır. Bunu yaparken, müşterilerine daha iyi hizmet veren, daha verimli, reel sektöre ve ekonomiye daha fazla katkı sağlayan, yeni ürünler ve hizmetlerin öncüsü olan ve ekonomideki gelişmelerin paralelinde kararlar alan bir banka olmaya devam edecektir.

Başarılarımızda hiç kuşkusuz en büyük paya sahip olan çalışanlarımızın özverili katkıları ile müşterilerimizin bize duyduğu güven, Ziraat Bankası'nın yeni hedeflerine ulaşmasında en büyük motivasyon kaynağıdır. Bu vesileyle kendilerine teşekkürlerimi sunuyorum.

HÜSEYİN AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM

2017 yılında Türkiye, potansiyelinin üzerinde büyüme kaydederken büyüme kompozisyonunu da dengeli tutmayı başarmıştır.

Türkiye ekonomisinin 2017 yılını, %7 civarında bir büyüme ile tamamlaması beklenmektedir. 2017 yılında Türkiye, potansiyelinin üzerinde büyüme kaydederken büyüme kompozisyonunu da dengeli tutmayı başarmıştır.

Güncel verilere göre dış ticaretin büyüme katkısı %1,6 olurken özel tüketimin ve yatırımların büyüme katkısı sırayla %4 ve %3 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Kredi Garanti Fonu (KGF) ve benzeri büyümeyi teşvik eden politikalarla kredi büyümesindeki hızlanma, iç talepte tüketim harcamalarının da artmasına neden olmuştur. Diğer yandan kamu maliyesinin ekonomiyi destekleyici yönde kullanımı ve uygulanan teşvik programları da yatırımların yılın ilk yarısında çeyrek başına ortalama yıllık %6,2 oranında artmasını sağlamıştır.

Açıklanan verilere göre yılın ilk 10 ayında 1,3 milyon kişinin üzerinde yeni istihdam sağlanmıştır. Ayrıca, turizm sektöründeki toparlanma da verilerde kendisini somut şekilde göstermiştir. Güncel açıklanan verilere göre Ocak-Kasım döneminde toplam 30 milyonun üzerinde turist ülkemizi ziyaret ederken, yıllık artış oranı %28 seviyesinde gerçekleşmiştir.

1,3 milyon kişi

AÇIKLANAN VERİLERE GÖRE 2017’NİN İLK 10 AYINDA 1,3 MİLYON KİŞİNİN ÜZERİNDE YENİ İSTİHDAM SAĞLANMIŞTIR.

2017 yılı başında küresel ekonomiye ilişkin riskler sıralandığında; ilk sırayı ticaret savaşlarının aldığı görülüyordu. Ancak beklentinin aksine 2017 yılı, küresel ticaret hacminin yükseldiği bir yıl olmuştur. Ticaretteki canlılık, beraberinde küresel senkronize büyümeyi getirmiş, bu süreçte ana ticaret ortağımız Avrupa’daki gelişmelerin Türkiye ekonomisine olan olumlu yansımaları görülmüştür.

Çin ekonomisi yıllık %6,9 büyüme oranına ulaşarak 2011 yılından beri ilk defa yıllık bazda büyümesini hızlandırmayı başarmıştır. Fed’in bilanço küçültmesine ilişkin bir takvimi kamuoyu ile paylaşması ve bir buçuk yıllık sürecin sonunda bilançonun halen 4 trilyon ABD doları tutarında büyüklüğe sahip olacağına anlaşılması ticaret hacimlerini desteklerken risk iştahının da artmasını sağlamıştır.

Borsa İstanbul gösterge endeksi BİST100'de değer kazancı neredeyse %50'lere, küresel hisse senedi endekslerindeki artış ise %20'lere ulaşmıştır.

Ekonomideki güçlenmeye rağmen enflasyonun hedefin altında kalmasıyla Avrupa Merkez Bankası'nın varlık alımlarını sürdürmesi risk iştahındaki canlılığı pekiştirmiş, S&P500 endeksi yılı %18,4 oranında değer kazancıyla tamamlamıştır. Borsa İstanbul gösterge endeksi BİST100'de değer kazancı neredeyse %50'lere, küresel hisse senedi endekslerindeki artış ise %20'lere ulaşmıştır.

Merkez Bankası'nın açıkladığı İktisadi Yönelim Anketi'nde, ihracat siparişleri artış eğiliminde seyretmektedir. 2017 yılı içerisinde Türkiye ihracatını her ay ortalama yaklaşık %11 oranında artırırken altı değişik sektör tarihi ihracat rekoru kırmıştır.

2018 yılının başında da küresel ticarete ilişkin sinyallerin olumlu olduğu görülmektedir. Yılın ilk verileri, ticaret hacimlerinin artış eğilimini koruyacağına işaret etmektedir. Büyümenin ihracat ayağında, 2018 yılında olumlu gelişmelerin yaşanacağı görüşü hakimdir.

2018 yılında kredi talebindeki canlılığın sürmesi ve bunun da yatırım harcamalarına canlılık getirmesi öngörülmektedir. Kapasite kullanım oranının %79,5 ile 2008 yılından beri en yüksek seviyesine ulaşması, kurulu kapasitenin zorlandığına işaret etmektedir. Bu da yatırım harcamalarının artması eğilimini güçlendiren bir tespit olarak değerlendirilebilir. Ardından yaz aylarında turizmin devreye girmesi ve istihdam piyasasının hareketlenmesi ile yılın ikinci yarısında artık dış talep yerine tüketim harcamalarıyla birlikte iç talebin ekonomiyi sürüklemesi senaryosu yüksek ihtimal dâhilinde görülmektedir. 2018 yılında büyümenin %5'ler seviyesinde gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

TCMB

2017 YILINDA, TCMB, YÜKSELEN ENFLASYONA KARŞI SIKI PARA POLİTİKASINI SÜRDÜRMÜŞTÜR.

Diğer taraftan, yükselen enflasyona karşı TCMB, sıkı para politikasını sürdürmüştür. İletişim politikasında sözle yönlendirme üzerinden sıkı para politikası duruşundaki kararlılık pekiştirilmiş, böylece senenin başında enflasyonda baz etkisiyle ortaya çıkacak gerilemeye karşın para politikasında değişiklik yapılmayacağına güvencesi verilmiştir.

2018 yılının ilk çeyreğinde tüketici enflasyonunun düşüş trendinde seyredeceği beklenmektedir. Benzer şekilde üretici fiyatları enflasyonunun da gerileme kaydetmesi yüksek ihtimal dâhilindedir.

TCMB'nin sıkı para politikasını sürdürmesi durumunda yılın geriye kalanında enflasyon yatay seyrini koruyacaktır. Küresel risk iştahının da yüksek seyretmesi halinde yılın ilerleyen döneminde enflasyon beklentilerinde iyileşme söz konusu olabilecektir. Bu durumda yılın son döneminde TCMB'nin, sıkı para politikasında ölçülü bir gevşeme sinyali vermesi beklentisi güçlenecektir.



Bu ülkenin hep daha fazlası için çalışan insanların yanında daha fazlasını yapmaktan hiç vazgeçmeyen bir Ziraat var

Ziraat Bankası, bir bankadan daha fazlası

#vazgeçemezsin



2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası, 2017 yılında en güçlü ulusal banka konumunu daha da ileriye taşımış ve tüm iş kollarında önemli gelişmeler kaydetmiştir.

Ziraat Bankası'nın uzun yıllardır ivme kaybetmeden sürdürdüğü başarılı mali performansı, iş stratejilerini titizlikle uygulamasının bir sonucudur. Yoğun rekabetin yaşandığı bir sektörde faaliyet gösteren Banka, 2017 yılında en güçlü ulusal banka konumunu daha da ileriye taşımış ve tüm iş kollarında önemli gelişmeler kaydetmiştir.

Ziraat Bankası'nın geçtiğimiz yıllarda devreye aldığı değişim ve dönüşüm projesi, gerek teknolojik altyapıda gerekse ürün ve hizmet gamında kapsamlı yenilikleri beraberinde getirmiş, Banka'nın performansını verimlilik, kârlılık ve etkinlik temellerinde olumlu yönde etkilemiştir.

Yaşanan değişim ve dönüşüm, müşteri memnuniyetinde hızlı bir artış ve Banka maliyet tabanında önemli oranda iyileşme sağlamış; yeni sunulan ürün ve hizmetler, kurumsal, girişimci ve bireysel bankacılık iş kollarında müşteri ilişkilerinin derinleşmesinde ve işlem hacimlerinin artmasında rol oynamıştır.

2017 yılında Ziraat Bankası %21 büyüme kaydederek toplam aktiflerini 434 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Toplam aktifler içerisinde kredilerin payı %69 olmuştur. Yıl sonu itibarıyla Banka'nın aktif kârlılığı %2, özkaynak kârlılığı ise %18,3 olarak gerçekleşmiştir.

Önümüzdeki dönemde Ziraat Bankası'nın temel hedefi; milyonlarca müşterisine bankacılık ürün ve hizmetlerini yalın, güvenli ve doğru bir formatta sunmak, lideri olduğu bankacılık sektörünü en çağdaş uygulamalarla desteklemeye devam etmektir.

434 milyar TL

2017 YILINDA ZİRAAT BANKASI %21 BÜYÜME KAYDEDEREK TOPLAM AKTİFLERİNİ 434 MİLYAR TL'YE ULAŞTIRMİŞTİR.

Kurumsal/Girişimci Bankacılık

Ziraat Bankası, belirlediği kredi politikalarını uygulamaya 2017 yılında da devam etmiş, reel sektörü destekleme kararlılığını ödün vermeksizin sürdürmüştür.

Ziraat Bankası, lider banka olma vizyonu çerçevesinde, ülke ekonomisine yön veren sektörlerin önde gelen firmalarının oluşturduğu müşteri portföyüne yüksek kalitede bankacılık hizmeti sunmaktadır. Banka, sürdürmekte olduğu sektörün "Moral Bankası" olma stratejisiyle, 2017 yılında da 20 kurumsal şubesiyle hizmet vermeye devam etmiştir.

Ziraat Bankası, kurumsal/girişimci bankacılık iş kolunda hızlı büyümeye odaklı bir hizmet sağlayıcıdır.

Ziraat Bankası'nın 2017 yılında kurumsal nakdi kredilerinde sağladığı artış %25,6, gayrinakdi kredilerindeki artış ise %19,2 olmuştur.

Banka'nın kurumsal segment müşterilerine kullandığı nakit kredilerin tutarı 96 milyar TL, gayrinakdi krediler tutarı 76 milyar TL seviyesine ulaşarak toplam 172 milyar TL'ye yükselmiş, önceki yıla göre %20 oranında artış göstermiştir.

2017 yılında dış ticaret hacminde de önemli gelişme sağlanmış, yaklaşık 51 milyar ABD doları dış ticaret hacmi büyüklüğü ile bir önceki yıla kıyasla %39 oranında artış kaydedilmiştir.

Ülke ekonomisine ivme veren ve katma değeri yüksek yatırımları destekleyen Ziraat Bankası'nın bu alandaki öncü rolü 2017 yılında da devam etmiştir.

Kurumsal/girişimci bankacılık segmentinde 2017 yılı faaliyetlerinden satırbaşlarına aşağıda yer verilmiştir:

- Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği, Kredi Garanti Fonu ve Ziraat Bankası arasında imzalanan protokol ile Oda ve Borsa üyelerine uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanı sağlanabilmesine yönelik olarak uygulamaya alınan "Nefes Kredisi" ürünü kapsamında 15 bin müşteriye toplam 1,45 milyar TL kredi kullanılmıştır.
- Ülkemizdeki ticaret ve üretim hayatında önemli yere sahip olan KOBİ'lerden, özellikle yeterli teminatı bulunmayan firmalar için uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanı sağlanması amacıyla çıkarılan "Girişimciye Değer Kredisi" ürününe ilişkin 2017 yılında 53 binin üzerindeki müşteriye, 10 milyar TL kredi kullandırımı yapılmıştır.
- Türk Eximbank ve Ziraat Bankası'nın Türkiye'den yapılacak ihracatı desteklemek amacıyla oluşturduğu işbirliği kapsamında, Banka'nın yurt dışında faaliyet gösteren şube, iştirak ve muhabir bankaları aracılığıyla ithalatçılara uygun vade ve maliyetlerle kredi kullandırılmaktadır. Türk ihracatçısının desteklenmesi, ihrac ürünlerimize yeni pazarlar açılması ve mevcut pazarlardaki payımızın artırılmasına yönelik olarak "Türk Eximbank Kaynaklı Alıcı Kredisi" ürünü revize edilmiştir.
- Yeni ürünlerin, "Ziraat Finans Grubu Müşterisi" bakış açısıyla geliştirilmesi amacıyla, yerli makine imalat sanayi sektöründe etkinlik ve verimliliğin artırılmasına yönelik olarak "Yerli Makine Destek Paketi" ürünü yenilenmiştir.

%39

ZİRAAT BANKASI'NIN DIŞ TİCARET İŞLEM HACMİ, 2017 YILINDA BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %39 ARTARAK 51 MİLYAR ABD DOLARINA ULAŞMIŞTIR.

Tarım Sektörünün Finansmanı

Tarım kesimine sunulan kesintisiz finansman ile artan destek

Ziraat Bankası tarihi boyunca tarım kesiminin ülkemizdeki ana destekçisi olmuş ve önemli miktarda kaynağı tarım sektörünün farklı iş kollarına aktarmıştır. Bu kesimin ihtiyacı olan nitelikli ve çağdaş bankacılık hizmetlerini geliştirmeye ve yaygınlaştırmaya devam eden Banka, aynı zamanda sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler de üretmektedir.

Ziraat Bankası, T.C. Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı başta olmak üzere çeşitli kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle iş birliği yapmakta; kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve çiftçilerin tarımsal varlıklarından alternatif teminat unsurları geliştirmesi yönünde çalışmalar yürütmektedir.

Özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin her türlü finansman ihtiyacını hızlı ve düşük maliyetli çözümlerle karşılamayı hedefleyen Ziraat Bankası, aynı zamanda tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülke ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projelerine de destek vermektedir.

2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2017 yıl sonu itibarıyla 51,9 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 708 bine ulaşmıştır.

Sözleşmeli üretim modeli, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketlenme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler, Banka'nın odaklandığı üretim konuları arasında öne çıkmaktadır.

Tarım sektörünün finansmanına 51,9 milyar TL kredi

2017 yılında Ziraat Bankası kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak toplam 451 bin müşteriye 33,7 milyar TL tutarında kredi kullanılmış, portföye 69 bin yeni müşteri kazandırılmıştır. Söz konusu tarım kredilerinin bakiyesi yıl sonu itibarıyla 49,9 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 630 bine ulaşmıştır.

Ziraat Bankası'nın tarımsal kredi portföyünün %38'ini 18,8 milyar TL ile yatırım kredileri, %62'sini 31,1 milyar TL ile işletme kredileri oluşturmaktadır.

Diğer taraftan Banka, 2017 yılında muhtelif kurumlar tarafından sağlanan fonlardan, ilgili kurumlarca belirlenen toplam 10 bin kişiye yapılan 67,3 milyon TL tutarındaki kredi ödemesine aracılık etmiştir. Bu kapsamdaki fon kaynaklı kredi ödemelerinin bakiyesi yıl sonu itibarıyla 2 milyar TL, müşteri sayısı 78 bin olmuştur.

Bir bütün olarak değerlendirildiğinde, Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2017 yıl sonu itibarıyla 51,9 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 708 bine ulaşmıştır.

451 bin müşteri

2017 YILINDA ZİRAAT BANKASI KAYNAKLARINDAN TARIM SEKTÖRÜNÜN FİNANSMANINA YÖNELİK OLARAK TOPLAM 451 BİN MÜŞTERİYE 33,7 MİLYAR TL TUTARINDA KREDİ KULLANDIRILMIŞTIR.

Tarımsal nitelikli kredilerde düşük faiz

Faiz indirimli kredilere ilişkin 2017 yılında yayımlanan kararname ve tebliğ doğrultusunda, üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dâhilinde, sektörde faaliyet gösteren müşterilere yıllık %0 ile %8,25 arasında değişen faiz oranları ile kredi kullandırımı devam etmektedir.

2017 yılında tarım sektöründe faaliyet gösteren 320 bin üretici ve firmaya 22,9 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

Tarımsal sanayi-üretici işbirliğine finansal model katkısı

2017 yılının üçüncü çeyreği sonu itibarıyla; bitkisel üretim, tohumluk üretimi, etlik piliç yetiştiriciliği, biber ve domates yetiştiriciliği ve şeker pancarı üretimi gibi konularda faaliyet gösteren 44 firma ve üreticinin yürüttüğü sözleşmeli üretim faaliyetinin finansmanı kapsamında, yaklaşık 19 bin sözleşmeli üreticiye kullanılan sözleşmeli üretim kredisi bakiyesi 141,2 milyar TL'dir.

Banka, 2017 yılında 52 bin müşteriye 3 milyar TL tutarında traktör, 20 bin müşteriye 488 milyon TL tutarında tarımsal mekanizasyon finansmanı sağlamıştır.

Hayvansal üretim kredileri

Ziraat Bankası tarafından 2017 yılında, hayvansal üretimin muhtelif başlıkları altında toplam 148 bin müşteriye 11 milyar TL tutarında kredi kullanılmıştır. 2017 yıl sonu itibarıyla hayvansal üretim konusunda kullanılan kredilerin bakiyesi 15,6 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 205 bine ulaşmıştır.

Hayvancılık örgütleri ile işbirliği

Ziraat Bankası, 2017 yılında da üyelerine ait işletmelerin sütünü toplayan ve pazarlayan Üretici Birlik ve Kooperatifleri ile protokol imzalayarak, söz konusu Birliklere/Kooperatiflere üye üreticilerin krediye erişimlerini kolaylaştıran çözümler sunmaya devam etmiştir.

Tarımsal mekanizasyon kredileri

Ziraat Bankası, tarımsal işletmelerin mekanizasyon düzeyinin yükseltilmesi ve bu sayede üretimde verimlilik ve kârlılığın artırılması amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullanılmaktadır. 2017 yılında 52 bin müşteriye 3 milyar TL tutarında traktör, 20 bin müşteriye 488 milyon TL tutarında tarımsal mekanizasyon finansmanı sağlanmıştır. Yıl sonu itibarıyla 193 bin müşterinin toplam 7,5 milyar TL tutarında traktör kredisi, 52 bin müşterinin 1,3 milyar TL tutarında mekanizasyon kredisi bulunmaktadır.

Yenilenen traktör kredisi

Ülkemizdeki yaşlı traktör parkının gençleştirilmesi amacıyla, mülkiyeti asgari son 5 yıldır kendisine ait olan ve 10 yaş ve üzerindeki traktörünü yenilemek isteyen üreticilere 96 aya varan vadelerle kredi kullanımı imkanı sağlanmıştır.

Küçük ekipman kredisi

Ziraat Bankası, gerçek ve tüzel kişilere ait tarımsal işletmelerin, verimli ve kârlı bir biçimde faaliyetlerini yürütmeleri için gereksinim duydukları küçük tarım alet ve ekipmanlarının satın alımına yönelik olarak Küçük Ekipman Kredisi ürününü sunmaktadır. Azami 25.000 TL'ye kadar kullanılan söz konusu krediden 2017 yılında 10 bin müşteri faydalanmış, bu kapsamda 165 milyon TL tutarında kredi kullanılmıştır.

Seracılık kredileri

2017 yılında 8 binden fazla Ziraat Bankası müşterisi 856 milyon TL tutarında seracılık kredisi kullanmıştır. Son 14 yılda 111 bin müşteriye sera inşası, modernizasyonu, üretim faaliyetleri gibi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla kullanılan kredi tutarı 4,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası, bireysel krediler segmentinde sektör payını artırmaya, daha büyük bir müşteri kitlesine tüm hizmet kanalları üzerinden ulaşmaya yönelik çalışmalarına 2017 yılında da devam etmiştir.

Bireysel Bankacılık

Ziraat Bankası son yıllarda uygulamaya başladığı bireysel bankacılığa yönelik alt ve üst yapı projeleriyle ürün yelpazesini yenilikçi ürünlerle desteklemiş, müşterilerine cazip fırsatlar sunmaya devam etmiş, kurduğu uzun vadeli ve çok yönlü ilişkilerle müşteri memnuniyetini pekiştirmiştir.

Ziraat Bankası, bireylere yönelik hizmet sunumunu;

- şubeleri,
- ATM'leri,
- internet ve mobil bankacılık uygulamalarını,
- çağrı merkezini

kapsayan geniş bir dağıtım ağı üzerinden yürütmektedir.

Ziraat Bankası; bireysel bankacılık faaliyet alanında hizmet sunduğu müşterilerinin farklı ihtiyaç ve eğilimlerine, kaliteli ve hızlı bir biçimde cevap vermeye odaklı projeler üretmektedir. Bu kapsamda 2017 yılında;

- KKB ile yapılan protokol doğrultusunda, müşterilere hem kendilerinin hem de ticari ilişkide buldukları diğer kişilerin finansal durumlarını, kredi ve borç limitlerini ve kredi notlarını sorgulayabilmelerini sağlayan Findeks Paket satışları Ziraat şubeleri aracılığı ile satılmaya hazır hale getirilmiştir.

- Ziraat Finans Uygulamaları projesi kapsamında vadesiz hesap para çekme ekranları tüm şubelerde yaygınlaştırılmış, hem operasyonel süreçleri hızlandıran hem de işlem güvenliğini maksimize eden süreçler devreye alınmıştır. Aynı şekilde para transferi ekranları da müşterilere daha iyi hizmet verebilmek amacı ile ergonomik hale getirilmiş, müşteri güvenliğini sağlamak adına kimlik doğrulama ve eksik bilgi kontrolleri geliştirilmiş, pilot şubelerde uygulanmaya başlanmıştır.
- Toplumu tasarrufa yönlendirme amacı ile Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı ve Hazine Müsteşarlığınca çıkarılan Devlet Katkılı Çeyiz Hesabı ve Devlet Katkılı Konut Hesabı ürünleri pazarlanmaya devam edilmiştir.
- 2017 yılında konut kredilerinde 22 milyar TL kullandırım tutarı ile konut portföyü 43 milyar TL, ihtiyaç kredilerinde 28 milyar TL kullandırım tutarı ile toplam bakiye 31 milyar TL olmuştur.

43 milyar TL

2017 YILINDA KONUT KREDİLERİNDE
22 MİLYAR TL KULLANDIRIM TUTARI
İLE KONUT PORTFÖYÜ 43 MİLYAR TL
OLMUŞTUR.

Banka müşterileri için hazırlanan Yaşamın İçinde Bankacılık dünyası ve bu dünyaya özel segment bazlı (Miniklerin Artısı, Gençlerin Artısı, Çalışanın Artısı, Emeklinin Artısı) fırsatlar için sektöründe öncü kurumlar ile yapılan işbirliği çalışmalarına devam edilmiştir.

- Nitelikli konut projelerindeki büyüme hedefi doğrultusunda, anlaşmalı proje sayısını her geçen gün artıran Banka, sektörün önde gelen inşaat firmalarıyla kurduğu yeni işbirlikleri sayesinde, konut projelerinden gayrimenkul sahibi olmak isteyen müşterilere avantajlı koşullarda kredi kullanma imkanı sunmaya devam etmiştir.
- Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) ile gerçekleştirilen protokol kapsamında, 2017 yıl sonu itibarıyla 4,4 milyon emekli müşteriye toplam 1,6 milyar TL promosyon ödemesi yapılmıştır.
- SGK ile imzalanan protokol kapsamında; birikmiş prim borcu bulunan sigortalıların prim borçlarının ödenerek yaşlılık aylığına hak kazanabilmelerine ilişkin Bağ-Kur Prim Borcu Kredisi ürünü kapsamında 8.200 kişiye kullanılan kredi tutarı 156 milyon TL olmuştur.
- Bankacılık hizmetlerinden alınan ücret ve komisyonlara ilişkin olarak, kanallardan para transferleri ağırlıklı olmak üzere bazı hizmet kalemlerindeki ücretler revize edilmiştir.
- 30 Ocak 2017 tarihinde devreye alınan “Canlı Cevap” uygulaması ile Ziraat Bankası internet bankacılığı müşterilerine anlık olarak canlı destek hizmeti sunulmaya başlanmıştır. İnternet bankacılığı içinden Canlı Cevap uygulamasına giriş yapan müşteriler bu hizmeti haftanın 7 günü 09:00-18:00 saatleri arasında alabilmektedir. Bu uygulama ile birlikte işitme engelli müşterilerin de çağrı merkezi hizmetlerine erişimi sağlanmıştır.
- Banka müşterilerinin e-posta adreslerine ilişkin olarak teyit yapısı geliştirilmiştir. Şubeler dışında internet bankacılığı, mobil bankacılık ve Müşteri İletişim Merkezi üzerinden yapılacak iletişim e-postası giriş ve/veya güncelleme işlemlerinde de müşterilere doğrulama e-postası gönderilmekte ve doğrulama işlemini yapan müşterilerin e-postaları sisteme “teyitli” olarak kaydedilebilmektedir.

51 milyar TL

ZİRAAT BANKASI 2017 YILINDA YAKLAŞIK 51 MİLYAR TL TUTARLI VE 1,6 MİLYON ADET BİREYSEL KREDİ KULLANDIRIMI YAPMIŞTIR.

- Banka müşterileri için hazırlanan Yaşamın İçinde Bankacılık dünyası ve bu dünyaya özel segment bazlı (Miniklerin Artısı, Gençlerin Artısı, Çalışanın Artısı, Emeklinin Artısı) fırsatlar için sektöründe öncü kurumlar ile yapılan işbirliği çalışmalarına devam edilmiştir.

Ziraat Bankası bireysel kredilerdeki stratejik hedeflerine büyük ölçüde ulaşmıştır.

2017 yılında Ziraat Bankası'nda yaklaşık 51 milyar TL tutarlı ve 1,6 milyon adet bireysel kredi kullandırımı yapılmıştır.

Sigortacılık faaliyetlerinin kapsamı genişletilmiştir.

25 Ağustos 2016 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6740 sayılı “Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 45 yaş altındaki tüm kamu çalışanları ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) kayıtlı bir işyerinde çalışan tüm özel sektör çalışanları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ilan edilen takvim doğrultusunda Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım sistemine dâhil edilmiştir.

2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Otomatik Katılım Sistemi'nin uzun soluklu bir tasarruf aracı olması nedeni ile Ziraat Bankası'nın sisteme kazandıracığı işverenler ve dolayısıyla çalışanları, Ziraat Finans Grubuna kârlılık, müşteri sadakati ve yeni müşteri edinimi açısından uzun vadede önemli katkılar sağlayacaktır.

Otomatik Katılım Sistemi'nin uzun soluklu bir tasarruf aracı olması nedeni ile Ziraat Bankası'nın sisteme kazandıracığı işverenler ve dolayısıyla çalışanları, Ziraat Finans Grubuna kârlılık, müşteri sadakati ve yeni müşteri edinimi açısından uzun vadede önemli katkılar sağlayacaktır.

Bu çerçevede, Ziraat Bankası ile toplam 764 adet Mahalli İdare ve KİT ile 2017 yılı son 3 aylık dönemde sözleşme imzalanmıştır. Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihten itibaren imzalanan toplam sözleşme sayısı yaklaşık 1,5 milyon, yıl sonu itibarıyla aktif katılımcı sayısı 676 bin, fon büyüklüğü 424 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Otomatik Katılım Sistemi kapsamında sürecin dijitalleşmesi açısından sistemsel iyileştirmeler yapılarak "Kurumsal İnternet Şube Ekran Eğitimi" videosu hazırlanmış, ayrıca çalışanların sözleşmelerine ilişkin Bireysel İnternet şube üzerinden yapacakları;

- Ayrılma,
- Cayma,
- Ara Verme,
- Katkı Payı Değişikliği,
- Başlangıç Fonu Değişiklik Talepleri

işlemlerinin yapılabilmesi sağlanarak kullanım kılavuzu yayımlanmıştır.

Banka'nın sigorta işlemlerinin operasyonel sürecine kılavuzluk etmesi, işlemlerin doğru, hızlı, kolay ve kaliteli şekilde yürütülmesi amacıyla hazırlanan Sigorta Uygulama Esas ve Usulleri revize edilerek Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi mevzuata eklenmiştir. Ayrıca, Bireysel

Bankasürans Ürün Kartları yenilenmiş, kartlara Yurt Dışı Eğitim Amaçlı Seyahat Sağlık Sigortası ile Yabancı Uyruklu Sağlık Sigortası ürünleri ilave edilmiştir.

TARSİM-Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. tarafından 2017 yılı Devlet Destekli Tarım Sigortaları Tarife ve Talimatları yayınlanmıştır. Konuyla ilgili yeni uygulamalar ve değişiklikler hakkında hazırlanan eğitim sunumu Banka personeli ile paylaşılmış, ayrıca Sigorta Uygulama Esas ve Usulleri Girişimci Segment Bankasürans Ürün Kartlarına İlçe Bazlı Kuraklık Verim Sigortası eklenmiştir.

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile varılan mutabakat doğrultusunda bazı hastalık ve tedaviler sigorta kapsamı dışında bırakılmıştır. Bu doğrultuda Banka tarafından hazırlanan Sigorta Uygulama Esas ve Usulleri eki olan Kredi Grup Hayat Sigortası Sigorta-Sağlık Beyan ve Sertifika Talep Formu revize edilmiştir.

676 bin katılımcı

OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ KAPSAMINDA, YIL SONU İTİBARIYLA AKTİF KATILIMCI SAYISI 676 BİNE, FON BÜYÜKLÜĞÜ İSE 424 MİLYON TL'YE ULAŞMIŞTIR.

Ziraat Bankası'nın elektronik hizmet kanalları alanında yürüttüğü kapsamlı projeler, müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin etkin ve kaliteli olmasını sağlamakta, Banka'nın maliyet tabanına olduğu kadar müşteri memnuniyetine de sürekli katkıda bulunmaktadır.

Elektronik Hizmet Kanalları

Ziraat Bankası'nın elektronik hizmet kanalları alanında yürüttüğü kapsamlı projeler, müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin etkin ve kaliteli olmasını sağlamakta, Banka'nın maliyet tabanına olduğu kadar müşteri memnuniyetine de sürekli katkıda bulunmaktadır. 2017 yılında bu alanda kaydedilen sonuçlara aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Kartı

2017 yıl sonu itibarıyla toplam kredi kartı adedi 4,8 milyona ulaşan Ziraat Bankası'nın adet bazında kredi kartı pazar payı %7,5, yıllık ciro pazar payı ise %3,6 olarak gerçekleşmiştir.

Bankkart

Banka'nın 2017 yıl sonu itibarıyla banka kartı adedi 28,2 milyon olmuş, %19,3 yıllık alışveriş ciro pazar payı ile sektör liderliği devam etmiştir.

Üye İş Yeri ve POS

2017 yıl sonu itibarıyla Ziraat Bankası'nın;

- üye işyeri sayısı 171 bin,

- POS sayısı 112 bin,
- ÖKC sayısı 79 bin,
- üye işyeri ciro pazar payı %3,3 olarak gerçekleşmiştir.

Operasyon Merkezi

Ziraat Bankası, iş süreçlerinde verimliliğe odaklı bir model kullanmaktadır. 2017 yılında süreç iyileştirmeleri ve şube operasyonel süreçlerinin merkezileştirilmesi çalışmaları doğrultusunda çok sayıda işlem merkeze alınarak hizmet kalitesinde ve müşteri memnuniyetinde artış sağlanmıştır. 2017 yılında toplam 165,2 milyon adet işlem Operasyon Merkezi'nden yapılmış, genel merkezileşme oranı %99 olarak gerçekleşmiştir.

Operasyonel verimlilik ve standardizasyonun sağlanması ile Ziraat şubeleri ve Ziraat Finans Grubu'na bağlı birimler üzerindeki iş yükünün azaltılması kapsamında 2017 yılında Operasyon Merkezi tarafından yürütülen faaliyetler:

- Şubelerde yapılmakta olan Banka kredi kartlarına ilişkin tahsilat işlemleri Operasyon Merkezi tarafından gerçekleştirilmeye başlanmıştır.
- OGS/HGS/OTP işlemleri Operasyon Merkezi tarafından yapılmaya başlanmıştır.
- Operasyon Merkezi'nin Ziraat Finans Grubuna hizmet vermesi çalışmaları dahilinde işbirlikimizin çeşitli işlemleri de Operasyon Merkezi tarafından yapılmaya başlanmıştır.
- KEP sistemi üzerinden gelen haciz yazılarına ilişkin ilgili icra müdürlüğüne hitaben oluşturulan cevap yazılarının yine KEP sistemi üzerinden iletilmesine başlanmıştır.

165,2 milyon

2017 YILINDA TOPLAM 165,2 MİLYON ADET İŞLEM OPERASYON MERKEZİ'NDEN YAPILMIŞ, GENEL MERKEZİLEŞME ORANI %99 OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.

2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası'nın internet şubesinde dış ticaret işlemlerinin yapılabilmesi ve akreditif taslak metni hazırlanmasında otomatik sisteme geçiş projeleri için çalışmalara başlanmıştır.

- Tüketici Mahkemelerinde Banka'nın açtığı ya da Banka'ya karşı açılan davaların karar ödeme/tahsilat işlemleri Operasyon Merkezi tarafından yapılmaya başlanmıştır.
- Toplu Vergi Tahsilat işlemlerinin, Banka Kredi Kartları aracılığı ile gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.
- İmza Yetkilisi Tescil işlemleri için T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Merkezi Sicil Kayıt Sistemi (MERSİS) üzerinden yapılan tanımlamalara ilişkin taleplerin Operasyon Merkezine gönderilmesi sağlanmıştır.
- Operasyon Merkezinde işlemlerin bekleme sürelerini azaltmak ve bazı şubelerimizde var olan atıl iş gücünün efektif kullanılabilmesini teminen "Operasyon Merkezi Her Yerde" Projesi devreye alınmıştır.

Kredi ve Dış Ticaret Operasyonları

Ziraat Bankası, kredi ve dış ticaret işlemlerinin operasyonel sürecinin müşteri memnuniyetini gözeterek, standartlara uygun, etkin ve hızlı yürütülmesini amaçlamaktadır. Bu doğrultuda;

- Elektronik ortamda onama ipoteği tesis ve tescil işlemlerinde;
 - sektörde ilk ve öncü banka olmak,
 - merkezi süreçler ile standartları sağlamak,
 - müşteri memnuniyetini artırmak,
 - verimliliği yükseltmek ve sürekli kılmak amaç ve hedefleri baz alınarak, kredilerin teminatını teşkil eden gayrimenkul ipoteği tesis işlemlerinin, Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü ile birlikte kurulan elektronik ortam üzerinden yürütülmesini öngören e-ipotek projesine ilişkin devam eden çalışmalar doğrultusunda, 30 Kasım 2017 tarihi itibarıyla tüm şubeler uygulama kapsamına alınmıştır.

TOKİ

TOPLU KONUT FONU'NDAN KONUT SATIN ALMIŞ OLAN MÜŞTERİLERE AİT EMLAK VERGİSİ BİLGİLERİNİN TOKİ ONLİNE TAKSİT SORGULAMA SİSTEMİNE DAHİL EDİLMESİ SAĞLANMIŞTIR.

- Kurumsal kredi kullandırmalarının merkezi olarak yapılmasına yönelik sistemsel geliştirme çalışmaları tamamlanmış, 4 Aralık 2017 tarihi itibarıyla otorize nakdi kredi kullandırım işlemleri, Kredi ve Dış Ticaret Operasyonları Bölüm Başkanlığı bünyesinde gerçekleştirilmeye başlanmıştır.
- Banka'nın internet şubesinde dış ticaret işlemlerinin yapılabilmesi ve akreditif taslak metni hazırlanmasında otomatik sisteme geçiş projeleri için çalışmalara başlanmıştır. İthalat akreditiflerinin internet şubesi aracılığıyla oluşturulabilmesinin önünün açılması, Ziraat Bankası'nı bu konuda sektördeki öncü banka konumuna getirecek ve diğer iyileştirmelerle birlikte Banka'nın sektördeki imajına çok önemli bir katkıda bulunacaktır.
- Yurt dışında faaliyet gösteren şubelerin ithalat/ ihracat akreditifleri, vesaik mukabili işlemleri ve garanti mektubu işlemlerinin merkezi olarak gerçekleştirilmesine başlanmıştır.
- Toplu Konut Fonu'ndan konut satın almış olan müşterilere ait emlak vergisi bilgilerinin TOKİ online taksit sorgulama

sistemine dahil edilmesi sağlanmıştır. Böylelikle TOKİ müşterileri, TOKİ online taksit sorgulama ekranı aracılığıyla taksit borç bilgilerinin yanı sıra emlak vergisi borç bilgilerine de ulaşabilecektir.

Nakit yönetiminde özel entegrasyon çözümleri

Nakit yönetimi ürünlerinde müşteriye özel çözüm sunma prensibi ile hareket eden Ziraat Bankası, sektördeki gelişmelere uygun olarak teknolojik yenilikler ve özel entegrasyon çözümleri üretmeye devam etmektedir.

Bu kapsamda Banka 2017 yılında da müşterilerinin özel ihtiyaç ve taleplerini gözetererek, kalite ve teknoloji odaklı ürün ve hizmetler sunmuştur.

Doğrudan Borçlandırma Sisteminde anlaşma sağlanan ana firma sayısı geçtiğimiz yıla oranla %19'luk bir artış göstermiştir. Ayrıca sisteme dahil olan bayi sayısında %90, tahsilat hacminde ise %123'lük artış sağlanmıştır. Doğrudan Borçlandırma Sistemi türev ürünü olan İskontolu DBS ürünüyle de müşterilere fatura vadesinden önce finansman sağlama imkanı tanınmaya devam edilmiştir. Ticarete konu bu faturalara, müşterilerin iskontolu DBS kredisi dışındaki ürünlerinin de teminatı olma özelliği kazandırılmış, böylelikle, müşterilerden alınabilen teminatlar arasına bir yenisi eklenmiştir.

Fatura ve diğer ödemelerine aracılık edilen anlaşmalı kurum sayısı artırılmış, Kurumsal Tahsilat Sistemi ile 2017 yılında 148 milyon adet tahsilat gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca Banka, müşterilerinin ihtiyaçlarına özel ödeme, elektronik çek/senet, muhasebe entegrasyonları, havuz hesap ve nakit toplama hizmetleri de sunmayı sürdürmüştür.

Dijital Bankacılık

Ziraat Bankası, müşterilerine kolay ve sınırsız bankacılık deneyimi yaşatmak hedefiyle dijital kanalları hizmet sunum sürecine artan oranda entegre etmektedir.

Ülke geneline yayılmış geniş bir müşteri kitlesine hizmet sunan Ziraat Bankası, müşterilerine şubelerinin yanı

%123 artış

2017 YILINDA, DOĞRUDAN BORÇLANDIRMA SİSTEMİ TAHSİLAT HACMİNDE %123'LÜK ARTIŞ SAĞLANMIŞTIR.

sıra dijital hizmet kanalları üzerinden de etkin olarak ulaşmaktadır. Banka, dijital kanalların kullanım oranlarının ve etkinliğinin artırılmasına yönelik yenilikçi ve öncü uygulamalarına 2017 yılında da devam etmiştir.

ATM, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve Dijital Şube Çözümleri alanlarında 2017 yılında yürütülen projelere aşağıda yer verilmiştir:

ATM

- Kişileştirilmiş menüler, kolay ve hızlı işlem akışları, sanal klavye deneyimi gibi birçok yeniliğin müşterilere sunulacağı Ziraat Bankası Yeni ATM Yazılımı Projesi çalışmalarına başlanmıştır.
- 2017 yılı sonu itibarıyla Banka'nın ATM sayısı 7.085 adede ulaşmıştır. Ziraat Bankası, bankacılık sektöründe en fazla ATM sayısına sahip banka olarak hizmet vermekte ve sektörün tüm ATM'lerinden geçen yaklaşık her dört finansal işlemden biri Banka'nın ATM'leri aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.
- Müşterilerin Ziraat Mobil uygulaması ile akıllı cep telefonları üzerinden sadece QR kod okutarak ATM'lerden güvenli ve hızlı bir şekilde para çekme ve yatırma işlemini gerçekleştirebilmesi sağlanmıştır.
- Banka ATM'lerinin, hem Ziraat Bankası'nın hem de diğer bankaların görme engelli müşterileri tarafından kullanılabilmesi amacıyla, ATM'ye kulaklık takılması ile aktifleşen sesli işlem menüleri için gerekli çalışmalar yapılmıştır.

2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası'nın dijital müşteri sayısı 2017 yıl sonunda, bir önceki yıla göre %50 oranında artışla 7,4 milyona, aktif dijital müşteri sayısı da 4,8 milyona ulaşmıştır.

- Banka ATM'leri aracılığıyla gerçekleştirilen "Tapu Tahsilatı" işlemine ilişkin akış güncellenerek, çoklu tahsilat gerektiren işlemlerde, bir defalık bilgi girişi ile tek seferde tahsilat yapılabilmesi sağlanmıştır.

İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık

- Ziraat Bankası'nın dijital müşteri sayısı 2017 yıl sonunda, bir önceki yıla göre %50 oranında artışla 7,4 milyona, aktif dijital müşteri sayısı da 4,8 milyona ulaşmıştır.
- Banka'da yapılan finansal işlemlerin %87'si dijital kanallar üzerinden gerçekleşmekte ve bu oran hızla artış göstermektedir. 2017 yılında mobil uygulamadan yapılan finansal işlem adetlerinde bir önceki yıla göre yaklaşık %100 oranında artış yaşanmıştır.
- Ziraat Kurumsal Mobil uygulaması kurumsal müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Kurumsal internet bankacılığına sahip müşteriler hem ana kullanıcı hem de alt kullanıcılar ile kurumsal mobil uygulamasına giriş yapabilmektedir.
- Ziraat Mobil uygulamasının çoklu dil desteği altyapı çalışmaları tamamlanmış ve İngilizce dil seçeneği ile de hizmet sunulmaya başlanmıştır.
- Müşterilere daha kapsamlı bankacılık deneyimi sunmak için işlem seti müşteri ihtiyaçları doğrultusunda genişletilmekte ve uygulamalara yeni özellikler eklenerek düzenli geliştirmeler yapılmaktadır.
- Mobil uygulamada yer alan, şube ve ATM'lerin harita üzerinde izlenebildiği "En Yakın Ziraat"te engelli dostu şube ve ATM'lerin de gösterilmesi sağlanmış, detaylı arama özelliği eklenerek hizmete sunulmuştur.
- İnternet bankacılığı girişi şifresinin uzunluğu ve içeriği, müşterilerin güvenliğini bir üst seviyeye taşıyabilmek adına güncellenmiştir. SMS güvenlik tercihinin alternatifini olan ve müşterilerin cihaz eşleşmesini yaparak

%87

ZİRAAT BANKASI'NDA YAPILAN FİNANSAL İŞLEMLERİN %87'Sİ DİJİTAL KANALLAR ÜZERİNDEN GERÇEKLEŞMEKTEDİR.

güvenlik doğrulaması sağlayan Ziraat Onay ile internet bankacılığına girişte kullanılan PIN Kodu ile internet bankacılığı şifresi birleştirilmiş ve tek şifre ile güvenli bir giriş yapılabilmesi sağlanmıştır.

Dijital Şube Çözümleri

- Şubelerin iş süreçlerinde üretilen belgelerin, eksik belge ve imza kontrolü yapılarak doğru bir şekilde elektronik ortama aktarılması ve süreçlerin hızlandırılarak müşteri memnuniyeti sağlanması için evraklara barkod yazdırılması ve okutulmasına yönelik altyapı geliştirmesi yapılmıştır.
- Şubelerin iş süreçlerinin dijitalleştirilmesine yönelik çalışmalar kapsamında, otomatik nakit çevrim cihazlarının ana bankacılık yazılımına entegrasyon çalışmaları tamamlanmış, iki şubede pilot uygulama olarak takibine başlanmıştır.

Ziraat Bankası'nın yaygın şube ağı ve çağdaş müşteri ilişkileri yönetimi anlayışı ile yürütmekte olduğu iş modeli sayesinde, müşterileri ile gerçekleştirdiği döviz işlemleri hacmi geçen yıla göre %17 civarında artış göstermiştir.

Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık

Dinamik ve etkin bir hazine yönetimi politikası izleyen Ziraat Bankası; para, döviz ve sermaye piyasalarının aktif ve önde gelen katılımcılarından.

Ziraat Bankası, müşterilerine değişen piyasa koşullarına uygun olarak, geniş ürün yelpazesıyla kesintisiz hizmet sunmakta ve ihtiyaçları karşılamaya yönelik finansal çözümleri, en hızlı şekilde hayata geçirmektedir.

Banka'nın yaygın şube ağı ve çağdaş müşteri ilişkileri yönetimi anlayışı ile yürütmekte olduğu iş modeli sayesinde, müşterileri ile gerçekleştirdiği döviz işlemleri hacmi geçen yıla göre %17 civarında artış göstermiştir.

Ziraat Bankası, büyümeye devam eden bilançosunun en etkin şekilde ve kârlı bir biçimde yönetilmesi ve likidite, faiz ve kur risklerinden korunması için ulusal ve uluslararası piyasalarda maksimum fayda güdüsü ile bilanço yönetimini gerçekleştirmiş, piyasa koşulları çerçevesinde aktif ve pasif fiyatlandırma stratejilerini oluşturmaya devam etmiştir.

Menkul kıymet portföy yönetimi Banka'nın ana stratejisi çerçevesinde sürdürülmektedir.

Ziraat Bankası T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen Türk DİBS piyasa yapıcılığı konumunu 2017 yılında da başarılı bir şekilde sürdürmüş, ikincil piyasalarda da aktif bir rol oynamıştır.

Menkul kıymet portföy yönetimi Banka'nın ana stratejisi çerçevesinde sürdürülmektedir. Temel aktif yönetim stratejisi; ağırlıklı olarak reel sektöre kullandırılanlar olmak üzere kredilerin bilanço payının artırılması ve menkul kıymetlerin payının azaltılması olarak tasarlanmıştır. Banka'nın menkul kıymetler portföyü, risk-getiri dengesi gözetilerek yönetilmekte, bu çerçevede kredilerde büyüme sağlanırken, daha dengeli bir aktif yapısı oluşturulmaktadır.

Banka'nın temel pasif yönetimi stratejisi ise mevduat tabanının genişletilmesinin yanı sıra mevduat dışı kaynakların çeşitlendirilmesi ve derinleştirilmesi üzerine kurulmuştur.

Sermaye piyasası ihraçları sürdürülmüştür.

Ziraat Bankası, önceki yıllarda olduğu gibi kaynak çeşitliliği oluşturmak ve farklı müşteri gruplarına ulaşmak amacıyla 2017 yılında da bono ve tahvil ihraçlarını sürdürmüştür. Banka, yurt içinde 20 milyar TL olarak belirlenmiş ihraç tavanı çerçevesinde yıl içinde yaklaşık 9,9 milyar TL tutarındaki itfaya karşılık 11,4 milyar TL tutarında bono ihraçı gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası altın yatırımlarının ekonomiye kazandırılmasında öncülük etmektedir.

Ziraat Bankası'nın altın mevduat büyüklüğü 2016 yılına göre %45 artarak 2017 yıl sonunda 26 tona ulaşmıştır. Banka'nın altın mevduatı sektör payı da bu doğrultuda artış göstererek %14 seviyesinden %17 seviyesine yükselmiştir.

Ziraat Bankası, müşterilerinin yoğun olarak işlem yaptığı altın alım-satım faaliyetleri kapsamında 2017 yılı boyunca yaklaşık 95 ton hacmindeki büyüklüğü yönetmiş ve müşterilere tüm kanallardan sürekli hizmet verilmesini sağlamıştır. Bunun yanı sıra yaklaşık 1,1 ton hurda altın "Altın Vakti" kampanyaları ile müşterilerden toplanarak bankacılık sistemine kazandırılmıştır.

Ziraat Bankası, Altına Dayalı Kira Sertifikası ihracında tek banka olmuştur.

Ziraat Bankası, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihracı ilk kez gerçekleştirilen "Altın Tahvili" ve "Altına Dayalı Kira Sertifikası" ihracına aracılık ederek bu alanda sektördeki tek banka olmuştur. Fiziki altını olan vatandaşların bu altınları üzerinden getiri elde edebilmelerini sağlayan bu yatırım

#vazgeçemezsin

Bu ülkenin hep daha fazlası için çalışan insanların yanında daha fazlasını yapmaktan hiç vazgeçmeyen bir Ziraat var

Ziraat Bankası, bir bankadan daha fazlası





2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası, 2017’de sektörde bir ilke imza atarak, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş.’nin “Altın Tahvili” ve “Altına Dayalı Kira Sertifikası” ihracına aracılık etmiştir.

1,1 ton hurda altın

ZİRAAT BANKASI 2017’DE YAKLAŞIK 1,1 TON HURDA ALTINI “ALTIN VAKTİ” KAMPANYALARI İLE MÜŞTERİLERDEN TOPLAMIŞ VE BANKACILIK SİSTEMİNE KAZANDIRMIŞTIR.

aracı ihracı ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı yastık altında yatırım yapılan bu değerini ekonomiye kazandırılmasını ve ülke rezervlerinin güçlendirilmesini amaçlamaktadır. Bu çerçevede Banka, söz konusu yeni yatırım aracına ilişkin birincil ve ikinci piyasanın oluşturularak “Altın Tahvili” ve “Altına Dayalı Kira Sertifikası”nın hayata geçirilmesinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile birlikte çalışmıştır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı, 2017 Ekim ayı boyunca Türkiye genelinde Ziraat Bankası aracılığı ile bireysel yatırımcılardan talep toplanması sonucunda “Altın Tahvili” ve “Altına Dayalı Kira Sertifikası” ihracılarını gerçekleştirmiştir. 81 ilin hepsinde ve 249 ilçede 344 Ziraat şubesinde talep toplanmış, rafineri eksperlerince müşterilerin getirdiği 22 ve 24 ayar altınların değeri belirlenmiş ve toplanan talep karşılığında 6 ayda bir kupon/kira ödemeli 2 yıl vadeli Altın Tahvili/Altına Dayalı Kira Sertifikası ihraç edilmiştir.

4 etap halinde gerçekleştirilen ihraç süresince 13 bin adet müşteriden 2,5 ton (yaklaşık 380 milyon TL) tutarında talep toplanarak, hurda altın ekonomiye kazandırılmıştır. Halen ihraç edilen bu menkul kıymetlerin saklanması Ziraat Bankası

tarafından yapılmakta ve müşterilerin bu menkul kıymetleri ikinci piyasada nakde çevirebilmeleri amacı ile fiyat ilan edilmektedir.

Ziraat Bankası, Türk bankacılık sektörünün ve ülke ekonomisinin yabancı yatırımcılara en etkin şekilde tanıtımı amacıyla çalışmaktadır.

2017 yılında küresel ve bölgesel ekonomi ile sermaye piyasalarındaki gelişmelerin takibi, hem Banka’nın hem de Türk bankacılık sektörünün ve ülke ekonomisinin yabancı yatırımcılara en etkin şekilde tanıtımı amacıyla Orta Doğu, Avrupa ve Amerika’da toplam 10 konferansa katılım sağlanmıştır. 2017 yılında söz konusu yurt dışı konferanslar ve Banka Genel Müdürlüğü’nde gerçekleştirilen toplantılarda 52 uluslararası yatırım kuruluşu ile görüşülmüştür.

Ziraat Bankası’nın güçlü fonlama yapısının çeşitlendirilmesi faaliyetleri sürdürülmüştür.

Ziraat Bankası, uluslararası finans kuruluşlarından sağladığı kaynakları bilançosunda yöneterek, sahip olduğu geniş müşteri tabanı ve yaygın şube ağı çerçevesinde uluslararası finans kuruluşlarından önemli tutarlarda dış finansman sağlamaktadır. 2017 yılında, Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı ile yapılan anlaşmalar kapsamında 234 milyon ABD doları tutarındaki kaynak KOBİ ve daha büyük ölçekli müşterilere kullanılmıştır. Söz konusu kaynak aracılığıyla müşterilerin üretim, verimlilik ve istihdamlarını artırması yoluyla büyümelerine destek verilmiş ve bölgeler arası gelişmişlik farklarının azaltılmasına katkı sunulmuştur.

Uluslararası piyasalardan sendikasyon yöntemi ile beşinci borçlanma işlemi gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası’nın 2016 yılı Nisan ayında ABD doları ve Avro cinsinden temin ettiği sendikasyon kredisi geri ödenmiştir. Kredi; 6 Nisan 2017 tarihinde, 21 ülkeden 41 bankanın katılımıyla 367 gün vadeli 278 milyon ABD doları

ve 706,5 milyon Avro tutarı ile yenilenmiştir. İşlemden Bank of America Merrill Lynch International Limited ile Emirates NBD koordinatör olarak birlikte görev almışlardır.

Ziraat Bankası'nın güçlü fonlama yapısını çeşitlendirmeyi hedefleyen bu işlem, dış ticaretin finansmanı amacıyla Banka'nın uluslararası piyasalardan sendikasyon yöntemi ile temin ettiği beşinci borçlanma işlemidir.

Mevduat alanındaki lider konumunu uluslararası piyasalardan temin ettiği fonlarla çeşitlendiren ve güçlendiren Ziraat Bankası, dış ticaretin finansmanı alanında müşterilerini genişleyen ve çeşitlenen finansal ürün ve hizmetlerle etkin bir şekilde desteklemeyi hedeflemektedir.

GMTN Programı (Global Medium Term Notes) güncellenmiştir.

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uluslararası sermaye piyasalarından uygun maliyetli ve uzun vadeli kaynak temini çalışmaları kapsamında yürütülen GMTN (Global Medium Term Notes) programı, 14 Mart 2017 tarihi itibarıyla güncellenmiştir.

2017 yılı içerisinde GMTN programı dahilinde 2 adet yurt dışı tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. 3 Mayıs 2017 tarihindeki 600 milyon ABD doları tutarında ihracın vadesi 5 yıl, 29 Eylül 2017 tarihindeki 500 milyon ABD doları tutarında ihracın vadesi 6 yıl olarak belirlenmiştir.

Ziraat Bankası'nın dış ticaretten aldığı pay seneler itibarıyla sürekli yükselmektedir.

Ziraat Bankası'nın 140'tan fazla ülkede yaklaşık 1.800 banka ile kurduğu geniş muhabir banka ağı, müşteri talepleri ve dünya ekonomisindeki konjonktür ve trendlere paralel olarak sürekli çeşitlenmekte ve gelişmektedir. Ziraat Bankası, genişleyen ve güçlenen muhabir ağı sayesinde, müşterilerine dünyanın pek çok noktasında dış ticaret imkanı sağlamaktadır.

Dış ticaretten aldığı payı sürekli yükselmekte olan Ziraat Bankası, 2017 yıl sonu itibarıyla bu alanda da lider bankalar arasında yerini almıştır. Banka'nın müşteriler tarafından dış ticarete tercih edilmesinin temelinde, muhabir bankalarla sağladığı güçlü ve sürdürülebilir işbirliği ile sunduğu

hizmetin kalitesi ve yüksek ürün çeşitliliği bulunmaktadır. Ziraat Bankası müşterilerinin dış ticaretin finansmanı ihtiyaçlarını karşılamak için akreditif iskontosu, avallı poliçe iskontosu gibi ürünler sunmakta, Hermes, Coface, Serv, Sace gibi ihracat sigorta kuruluşları ile yakın işbirliği içinde çalışarak, müşterilerine orta ve uzun vadeli ülke kredisi imkanı yaratmaktadır.

Güçlü muhabir ağı sayesinde alternatif finansman kaynaklarına kolaylıkla erişim sağlayan Ziraat Bankası, muhabir bankalardan uygun maliyet ve koşullarla fon temin edebilme başarısını göstermektedir. Banka bu başarısını, çeşitlendireceği yeni finansman yöntemleri ile güçlendirerek önümüzdeki yıllarda da sürdürmeyi hedeflemektedir.

Ziraat Bankası, ulusal ve global çapta en yaygın hizmet ağına sahip Türk bankasıdır.

Ziraat Bankası, dünyanın 18 ülkesinde, 95 noktada faaliyet göstermektedir. Ziraat Bankası'nın 9 uluslararası iştirak bankası, 9 ülkede 22 yurt dışı şubesi ile 1 temsilcilikten oluşan geniş bir yurt dışı hizmet ağı bulunmaktadır.

Sendikasyon

ZİRAAT BANKASI, 2017'DE SENDİKASYON KREDİSİNİ, 367 GÜN VADELİ 278 MİLYON ABD DOLARI VE 706,5 MİLYON AVRO TUTARI İLE YENİLEMİŞTİR.

2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası, global banka olma yolunda stratejik öneme sahip olduğunu değerlendirdiği coğrafyalarda yerini daha da sağlamlaştırmakta, yeni ülkelerde var olma çalışmalarına devam etmektedir.

Ziraat Bankası, global banka olma yolunda stratejik öneme sahip olduğunu değerlendirdiği coğrafyalarda yerini daha da sağlamlaştırmakta, yeni ülkelerde var olma çalışmalarına devam etmektedir.

Ziraat Bankası'nın global hizmet noktaları aşağıdaki gibidir:

- İngiltere'de Londra Şubesi
- Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna altşubeleri
- Yunanistan'da, Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos şubeleri
- Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri
- Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde Lefkoşa, Girne, Gazimağusa, Güzelyurt, Gönyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri
- Kosova'da Priştine Şubesi
- Bahreyn Şubesi
- İran'da Tahran Temsilciliği

Ziraat Bankası ayrıca Almanya, Bosna Hersek, Karadağ, Rusya, Gürcistan, Azerbaycan, Kazakistan, Özbekistan ve Türkmenistan'da sahip olduğu iştirak bankaları aracılığıyla müşterilerine bankacılık hizmeti vermektedir.

Yurt Dışı Şube Bankacılığı

Ziraat Bankası, uluslararası bankacılık stratejisi ve vizyonu doğrultusunda şekillendirdiği Yurt Dışı Şube Bankacılığı alanındaki çalışmalarını;

- faaliyet gösterdiği ülkelerdeki etkinliğini her geçen gün daha da artırmak,
- bu ülkeler ile Türkiye arasındaki ticari ve ekonomik ilişkilerin gelişmesine katkıda bulunmak,
- dış ticaretin finansmanında güçlü rol ve yüksek pay almak,
- ülkemiz girişimcileri ve firmaları başta olmak üzere faaliyet

95 noktada

ZİRAAT BANKASI, 18 ÜLKEDEKİ, 9 ULUSLARARASI İŞTİRAK BANKASI, 22 YURT DIŞI ŞUBESİ VE 1 TEMSİLCİLİĞİYLE HİZMET VERMEKTEDİR.

gösterilen coğrafyalarda tüm müşterilere hızlı, modern ve kaliteli hizmet sunmak,

- “Ziraat Finans Grubu” temel anlayışı çerçevesinde etkin bir sinerji oluşturmak

ana hedefleriyle yürütmektedir.

“Dünyanın her yerinde Ziraat hep yanınızda”

Ziraat Bankası, “Dünyanın her yerinde, Ziraat hep yanınızda” sloganı doğrultusunda, hizmet sunduğu bütün coğrafyalarda mevcut ve potansiyel iş fırsatlarını değerlendirmektedir. Bugün olduğu gibi gelecek dönemde de hem Türkiye'nin hem de faaliyet gösterdiği bölgelerin en güçlü ve etkin bankası olmak amacıyla çalışmalarını sürdüren Banka'nın 2017 yılında bu kapsamda sağladığı gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

Londra Şubesi, Londra finans merkezinin dinamik ve gereklerine uygun olarak ürün ve hizmet yelpazesini, özellikle yapılandırılmış finansman ve dış ticaretin finansmanı alanlarındaki etkinliğini artıracak şekilde yeniden şekillendirmiştir. Londra Şubesi, uluslararası finans piyasalarına erişimde önemli bir finansal temas noktası konumundadır.

KKTC’de, ürün yelpazesi genişletilerek ve hizmet kalitesi sürekli artırılarak, müşteri ve piyasa odaklı faaliyetler 8 şube ile sürdürülmektedir. KKTC şubelerimiz kurumsal ve bireysel bankacılık ürünlerini ülkemiz standartlarında müşterilerine sunmaktadır. Böylelikle KKTC’nin ekonomik gelişmesine önemli katkılar sağlamaya devam etmektedir.

Yunanistan’da, Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos olmak üzere 4 şube ile hizmet sunulmaktadır. Ziraat Bankası’nın ülkede, kurumsal kredilerden bireysel bankacılığa uzanan bir yelpazede müşterilerine sunduğu bankacılık ürün ve hizmetlerini sürekli bir şekilde genişletme hedefi bulunmaktadır.

Bulgaristan’da, Bulgaristan Yöneticiliği’ne bağlı olarak faaliyet gösteren Sofya, Filibe (Plovdiv), Kırcaali ve Varna’da 4 şube ile kurumsal ve bireysel segmentte hizmet sunulmaktadır. Şubesiz bankacılık ve alternatif dağıtım kanalları alanında, ATM ve internet bankacılığı hizmetlerinin yaygınlaştırılması çalışmaları devam etmektedir.

Irak Bağdat’taki ilk şubesinde 2008 yılında hizmet sunmaya başlayan Ziraat Bankası, 14 Şubat 2011 tarihinde kentteki ilk Türk bankası şubesi olarak Erbil şubesini hizmete sokmuştur. 2017 yılında, bölgede faaliyet gösteren Türk müteahhitlik şirketlerinin teminat mektubu işlemleri ile Türk şirketleri ve Irak’ta çalışan Türk işçilerin havale/transfer işlemlerine, artan hacimlerde aracılık edilmeye devam edilmiştir.

Suudi Arabistan Cidde Şubesi 2011 yılında faaliyete başlamıştır. Başta Türk müteahhitlik firmalarının teminat mektubu ihtiyaçları olmak üzere, ülkede faaliyet gösteren Türk ve Suudi kurumsal müşterilerin bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması hedefiyle, şubenin ürün ve hizmet yelpazesinin genişletilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.

Kosova Priştine Şubesi 8 Haziran 2015 tarihinde faaliyete başlamıştır. Şube, ülkedeki kurumsal ve bireysel müşteri kitlesine, yaygın ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir.

Ziraat Bankası’nın Körfez Bölgesi’ndeki yeni hizmet noktası olan **Bahreyn Şubesi**, 28 Kasım 2016 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin Körfez Bölgesi ile Türkiye arasındaki ticaretin geliştirilmesine katkı sağlaması amaçlanmaktadır.

Dünyanın her yerinde, Ziraat hep yanınızda

ZİRAAT BANKASI, “DÜNYANIN HER YERİNDE, ZİRAAT HEP YANINIZDA” SLOGANI DOĞRULTUSUNDA, HİZMET SUNDUĞU BÜTÜN COĞRAFYALARDA MEVCUT VE POTANSİYEL İŞ FIRSATLARINI DEĞERLENDİRMEKTEDİR.

2017 YILI DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Bankası; şeffaflık, katılımcılık, verimlilik ve bankacılık etiğine uygunluk ilkeleri doğrultusunda, çağdaş bir insan kaynakları yönetim sistemi oluşturmuştur.

46,4 saat

ZİRAAT BANKASI'NDA 2017 YILINDA YAKLAŞIK 25 BİN ÇALIŞANA EĞİTİM VERİLMİŞ, ÇALIŞAN BAŞINA ORTALAMA 46,4 SAAT EĞİTİM GERÇEKLEŞTİRİLMİŞTİR.

İnsan Kaynakları ve Eğitim

Ziraat Bankası'nın yüksek eğitim düzeyi, mesleki uzmanlığı ve global piyasalarda iş yapabilme yetkinliği ve deneyimi ile fark yaratan nitelikli insan kaynağı; sektördeki en temel rekabetçi üstünlüğünü oluşturmaktadır.

Ziraat Bankası'nın demografik yapısından satırbaşları

- 31 Aralık 2017 itibarıyla Ziraat Bankası'nın toplam çalışan sayısı 24.554'tür.
- 2017 yılında Ziraat Bankası 456 kişi istihdam etmiştir.
- Ziraat Bankası'nda çalışanların %87'si yükseköğrenim, lisans, lisansüstü ve doktora mezundur.
- Banka'da yaş ortalaması 35, hizmet yılı ortalaması ise 11'dir.

Sürekli gelişim felsefesi ile çalışanlarını kariyerleri boyunca destekleyen Ziraat Bankası, doğru ve adil ücretlendirme, çağdaş çalışma koşulları ve bireysel gelişim olanakları sunarak kurumsal başarısının mimarları olan çalışanlarına sürekli yatırım yapmaktadır.

Çalışanlarının bankacılık alanında teknik altyapıya sahip, uluslararası literatüre ve uygulamalara hakim, bilgili ve vizyon sahibi olarak yetişmelerini sağlayacak eğitim çalışmalarını her yıl geliştirerek sürdüren Banka, 2017 yılında da çeşitli eğitim projelerini uygulamaya almıştır.

2017 yılı eğitim faaliyetleri

2017 yılında, Ziraat Bankası'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda;

- çalışanların eğitim ihtiyaçlarını karşılamak veya yeni ürün/hizmet/mevzuat bilgisini aktarmak amacıyla "Gelişim Eğitimleri",
- buldukları görevin gerektirdiği bilgi ve beceriyi kazandırmak ve bir üst göreve hazırlamak amacıyla "Kariyer Eğitimleri",
- mevzuattan kaynaklanan "Yasal Zorunluluk Eğitimleri" ana başlıklarında eğitimler düzenlenmiştir.

Yıl içerisinde yaklaşık 25 bin çalışana eğitim verilmiş, çalışan başına ortalama 46,4 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.

2017 yılında ayrıca; işgücü kaybı olmadan, düşük maliyetli, kısa sürede daha fazla çalışana eğitim verme imkanı tanıyan, çalışanın görev yerinden veya evinden erişim sağlayabildiği, kişilerin kendi öğrenme hızına göre eğitim alabildiği muhtelif e-eğitimler verilmiştir. Yıl boyunca kullanıcı başına atanan e-eğitim adedi 13, kullanıcı başına e-eğitimlerde geçirilen toplam süre ise 27,4 saat olmuştur. Uygulama sayesinde 2017 yılında yaklaşık olarak 480 ağaç kurtarılmıştır.

2017 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 22 bin çalışan İş Sağlığı ve Güvenliği Sertifikası'na, yaklaşık 1.500 çalışan da Temel İlk Yardım Sertifikası'na sahiptir.

2016-2017 eğitim döneminde 2.300 lise öğrencisi ile 1.900 üniversite öğrencisine Mesleki Beceri Eğitimi ve Staj olanağı sunulmuştur.

27,4 saat

2017 YILINDA ZİRAAT BANKASI'NDA
KULLANICI BAŞINA ATANAN E-EĞİTİM
ADEDİ 13, KULLANICI BAŞINA
E-EĞİTİMLERDE GEÇİRİLEN TOPLAM SÜRE
İSE 27,4 SAAT OLMUŞTUR.

SOSYAL SORUMLULUK VE TANITIM ÇALIŞMALARI

Ziraat Bankası; kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen toplumsal katkı çalışmalarını 2017 yılında sürdürmüştür.

Ziraat Bankası; kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen toplumsal katkı çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir.

Ziraat Bankası, 154 yıldır toplumsal paylaşım ruhu ile hareket ederek kültürel ve sanatsal alanlara sürekli destek sağlamaktadır. Özellikle toplumun kültürel birikimine katkıda bulunacak projelere imza atan Banka, sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu her yıl daha da ileriye taşımaktadır.

Sanata destek bir Ziraat geleneğidir.

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi “Sanat İçin Sanatın İçinde” sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, tüm sanat dallarını içeren çeşitli etkinliklerde yer almaya devam etmektedir. Ziraat Bankası sanata verdiği destek zincirine 1990’lı yıllardan itibaren yeni halkalar eklemiştir; Kuğulu, Tünel ve Kızıltan Ulukavak Sanat Galerilerini sanatseverlerin kullanımına sunmuştur. 2017 yılında Ankara Kuğulu ve İstanbul Tünel Sanat Galerisi’nde açılan 22 adet sergi, 20 bini aşan sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir.

Kültür ve sanata destek olmayı görev bilen Banka ile Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü işbirliği kapsamında hayata geçirilen Devlet Tiyatroları Ziraat Sahnesi, tiyatro severlerin buluşma noktası olmayı sürdürmektedir.

İlk Bankacılık Müzesi Ziraat’ten

20 Kasım 1981 tarihinde açılan Ziraat Bankası Müzesi, Ankara’nın Ulus Semtinde bulunan tarihi Genel Müdürlük binasının Şeref Salonunda yer almaktadır. Cumhuriyetin hemen her aşamasına bizzat tanık olmuş Banka’nın 154 yıllık köklü geçmişinin sergilendiği müze, Türkiye’de açılan ilk Bankacılık Müzesi olma özelliğini taşımaktadır. Başlangıcından bugüne dek Türkiye bankacılık sisteminin



ZİRAAT BANKASI, “TÜRKİYE’NİN LOVEMARK’LARI 2017” ARAŞTIRMASINDA, BANKA KATEGORİSİNDE BİR KEZ DAHA BİRİNCİ OLMUŞTUR.

ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve geçmişten bugüne yaşanan gelişimini gösterme özelliğine sahip olan Ziraat Bankası Müzesi, bu özellikleri içinde barındıran ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika objeyi, tarihi bir atmosfer içinde sergilemektedir. Banka Müzesinin de içinde yer aldığı Ulus Tarihi Genel Müdürlük binasının restorasyona girmesi nedeniyle, 3 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Banka Müzesi restorasyon bitimine kadar ziyaretçi girişine kapalı olacaktır. Restorasyon bitiminde, bodrum katta bulunan kasa dairelerinin de dahil edilmesiyle, Müze çok daha geniş bir alanda sanatseverleri ağırlamaya devam edecektir.

Tanıtım faaliyetleri

Ziraat Bankası, daha önce gerçekleştirilen 8 sezonda olduğu gibi 2017/2018 futbol sezonunda da Türkiye Kupası'nın isim hakkına sponsor olarak kupaya adını vermiştir. 2007/2008 sezonundan itibaren Erkekler 1. Voleybol Ligi'nde Ziraat markasını başarılı bir şekilde temsil eden spor kulübüne, 2017/2018 sezonunda da Banka'nın reklam ve tanıtımı amacıyla sponsor olunmuştur.

Ziraat Bankası'nın 154. yıldönümü için hazırlanan "Vazgeçemezsin" isimli reklam filminde, bu ülkenin hep daha fazlası için çalışan insanların yanında daha fazlasını yapmaktan hiç vazgeçmeyen bir Ziraat Bankası'nın olduğuna dikkat çekilmektedir.

154. yıl reklam filminin yanı sıra,

- Kredi Garanti Fonu teminatlı kredilerin tanıtımına yönelik hazırlanan "Ziraat'ten Girişimciye Değer Kredisi" reklam filmi,
- Ziraat Türkiye Kupası tanıtım faaliyeti kapsamında hazırlanan "Ziraat Türkiye Kupası Marşı"
- Hazine Müsteşarlığı tarafından ilk kez satışa çıkarılan, operasyonel sürecin Ziraat Bankası aracılığı ile yürütüldüğü "Altın Tahvil ve Altına Dayalı Kira Sertifikası" ürünleri için hazırlanan "Mutlu Altınlar" reklam filmi gerek sosyal medya gerekse yazılı basında geniş yer bularak beğeniyle izlenmiştir.

Ziraat Bankası, 2017 yılı boyunca yürüttüğü tüm faaliyetlerinin sonucunda Lovemark tarafından 2016 yılında olduğu gibi 2017 yılında da En Sevilen Banka ödülüne layık görülmüştür

Dijital platformlar ve saha araştırmaları

Kurumsal kimliğin Bankamız standartlarına uygun bir şekilde kullanılarak; müşterilerimiz nezdinde Bankamız marka imajının doğru bir biçimde algılanması, kurumsal kimlik standartlarının ilgili tüm ortamlara entegre edilmesi ve hatalı uygulamaların önüne geçilmesi amacıyla yürütülmekte olan Görsel Kimlik Denetleme çalışmaları kapsamında 2017 yılında tüm şubeler ziyaret edilmiştir.

Ayrıca, Banka çalışanlarının iş hedefleri ile belirlenen standartlara ne derece uydukları, yeni müşteri kazanımı konusunda gösterdikleri çabanın hangi düzeyde olduğu, sahip oldukları ürün bilgisini müşterilere nasıl yansıttıkları

gibi konularda performanslarının ölçüldüğü Gizli Müşteri Değerlendirme çalışmaları çerçevesinde de tüm şubelere ziyaretler gerçekleştirilmiştir.

Sosyal medya etkinliği

Sosyal medyadaki etkinliğini her geçen gün artıran Ziraat Bankası, müşterilerinin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak amacıyla faaliyet göstermektedir.

Facebook sayfasıyla sektörde en etkin banka konumuna gelen Ziraat Bankası, 2017 yılı itibarıyla yaklaşık 2.000.000 beğeni ve takipçiye ulaşmıştır. Banka, diğer sosyal medya kanallarında,

- **Twitter:** 310.000'in üzerinde takipçi,
- **Instagram:** yaklaşık 112.000 takipçi,
- **YouTube:** 29 milyonun üzerinde izlenme sayısı ile sektörün en etkin kullanıcılarından birisidir.

Diğer faaliyetler

2017 yılında yurt içi ve yurt dışında açılan pek çok fuara sponsor olan Ziraat Bankası, ülkemiz için önemli projelerin hayata geçirilmesine katkıda bulunmuştur.



SEKTÖRÜN EN ETKİN SOSYAL MEDYA KULLANICILARINDAN OLAN ZİRAAT BANKASI'NIN YOUTUBE İZLENME SAYISI 2017 YIL SONU İTİBARIYLA 29 MİLYONU AŞMIŞTIR.

ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2017 YILI

Ziraat Bankası'nın temel hedefi, iştiraklerinin Ziraat Finans Grubu içerisindeki toplam aktif ve kâr paylarını orta vadede artırmak ve tüm hizmetleri Ziraat Finans Grubu çatısı altında sunmaktır.

Ziraat Bankası'nın iştirakleriyle oluşturduğu sinerjik yapılanma, sürdürülebilir bir büyüme için ihtiyaç duyduğu motivasyonu kesintisiz olarak sağlamakta, hem yurt içi hem yurt dışı gelişiminin itici gücü olmaktadır.

Ziraat Bankası'nın kurumsal iştirak stratejisi, sürdürülebilir kârlılık ve büyümeye odaklıdır.

Ziraat Bankası'nın verimlilik ve kârlılık temelleri üzerine inşa ettiği iştirak politikası çerçevesinde şekillenmiş, müşterilere finansal hizmetlerin her alanında ürün ve çözümler sunan, geniş bir yurt dışı ve yurt içi iştirak portföyü bulunmaktadır.

Banka'nın Ziraat Finans Grubu çatısı altında sürdürülebilir kârlılık ve büyümeyi sağlamak hedefiyle belirlediği iştirak stratejisi kapsamında;

- farklı sektörlerde faaliyet gösteren yurt içi iştirakler ile geniş bir coğrafyaya yayılmış yurt dışı iştirakler arasındaki sinerjiyi en üst seviyeye çıkarmak,
- her bir iştiraki müşterileri tarafından en çok tercih edilen ve sektörün en kârlı kuruluşu konumuna getirmek bulunmaktadır.

Banka'nın temel hedefi, iştiraklerinin Ziraat Finans Grubu içerisindeki toplam aktif ve kâr paylarını orta vadede artırmak ve tüm hizmetleri Ziraat Finans Grubu çatısı altında sunmaktır.

Ziraat Bankası, söz konusu strateji ve hedefleri doğrultusunda, kârlılığı ve verimliliği esas alarak potansiyel gördüğü tüm ülke ve sektörlerde organik ve inorganik büyüme alternatiflerini düzenli olarak değerlendirmektedir.

Bu kapsamda Banka'nın Gürcistan'daki şubeleri 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla "JSC Ziraat Bank Georgia" adı altında, iştirak banka statüsünde faaliyet göstermeye başlamıştır.

1993 yılından beri Özbekistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olarak faaliyet gösteren ve Ziraat Bankası'nın %50 oranında iştiraki olan UTBANK JSC'nin hisselerinin tamamı Banka tarafından satın alınmış, böylece UTBANK JSC %100 Ziraat Finans Grubu'nun sahipliğine geçmiştir. Banka, 2018 yılından itibaren faaliyetlerine "Ziraat Bank Uzbekistan JSC" unvanıyla devam edecektir.

Yurt Dışı İştirakler

Ziraat Bank International AG

Ziraat Bank International AG; 53 yıldır Almanya'daki şubeleri ve 2014 yılı Nisan ayı içerisinde faaliyete geçen İstanbul Temsilciliği ile kurumsal ve bireysel segment müşterilerine geniş bir yelpazede hizmet vermektedir.

Ziraat Bank International AG'nin 2017 yıl sonu itibarıyla ödenmiş sermayesi 130 milyon Avro, özkaynakları 217 milyon Avro, aktif toplamı 1.744 milyon Avro, kredileri 1.557 milyon Avro, mevduat toplamı 1.507 milyon Avro'dur.

2017 yılında bir önceki yıla göre aktif toplamı %4 büyümeye kaydeden Banka'nın net kârı da %12,7 oranında artarak 17,2 milyon Avro olarak gerçekleşmiştir.

ZiraatBank BH d.d.

Faaliyetlerine 1997 yılında başlayan ZiraatBank BH d.d. Bosna Hersek'in tamamı yabancı sermayeli ilk bankasıdır. Ülke genelinde 30 hizmet birimi ve 54 ATM ile hizmet sunan ZiraatBank BH d.d.'nin 2017 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 638 milyon ABD dolarına, kredileri 636 milyon ABD dolarına, mevduatı 421 milyon ABD dolarına, özkaynakları 97 milyon ABD dolarına ulaşmıştır. Yıl sonu kârı 1,6 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

Ziraat Bank Montenegro AD

Karadağ resmi makamlarından Nisan 2015'te bankacılık faaliyet iznini alan Ziraat Bank Montenegro AD, Temmuz 2015'te hizmet vermeye başlamıştır. Banka, Başkent Podgoritsa'daki Genel Müdürlük Ofisi ve Podgoritsa Şubesi'nde faaliyetlerini sürdürmektedir. 10 milyon Avro sermayeye sahip olan Banka'nın hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na aittir. Banka'nın 2017 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 63,1 milyon ABD doları, kredileri 52,7 milyon ABD doları, mevduatı 30,2 milyon ABD doları olarak kaydedilmiştir.

Ziraat Bank Azerbaycan ASC

Bankacılık lisansı 30 Aralık 2014 itibarıyla alınan Ziraat Bank Azerbaycan ASC, Temmuz 2015'te faaliyetlerine başlamıştır. Ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık alanında hizmet sunmak amacıyla kurulan Ziraat Bank Azerbaycan ASC, Bakü'deki Genel Müdürlük Ofisi ve İçerişehir Şubesi ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 29,4 milyon ABD doları (50 milyon AZN) sermayeye sahip olan Banka'nın hisselerinin tamamı Ziraat Finans Grubu'na (%99,98'i Ziraat Bankası) aittir. Banka'nın 2017 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 108,8 milyon ABD doları, kredileri 39,1 milyon ABD doları, mevduatı 70,4 milyon ABD doları, kârı ise 2,4 milyon ABD doları olmuştur.

Ziraat Bank (Moscow) JSC

Ziraat Bank (Moscow) JSC, 1993 yılında Moskova'da faaliyete geçmiştir. Kurumsal bankacılık ağırlıklı faaliyet gösteren Banka'nın 2017 yılında, bir önceki yıla göre yerel para cinsinden toplam aktifleri %14, mevduatı %2, kredileri %104, dönem kârı %26 artış göstermiştir. 2017 yılı sonu itibarıyla aktifleri 109,2 milyon ABD doları, kredileri 63,9 milyon ABD doları, kârı 3,1 milyon ABD doları olarak kaydedilmiştir.

Kazakhstan Ziraat International Bank (KZI Bank)

Kazakistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olarak 1993 yılında kurulan ve Genel Merkezi Almatı'da olan Banka; Almatı, Astana, Çimkent ve Aktau şehirlerindeki şubeleriyle müşterilerine kurumsal ve bireysel bankacılık alanında hizmet sunmaktadır. 2017 yıl sonu itibarıyla Banka'nın aktif büyüklüğü 171,9 milyon ABD doları, özkaynak büyüklüğü 77 milyon ABD doları, net kârı ise 6,5 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir. 2017 yılı içinde kredi portföyü 106,4 milyon ABD dolarına ulaşan Banka'nın müşteri mevduat büyüklüğü ise 93,2 milyon ABD doları olmuştur.

Ziraat Bank Uzbekistan JSC

Özbekistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olan UTBANK JSC, Ziraat Bankası ve Agrobank'ın (Özbekistan) eşit paylı ortaklığı ile 1993 yılında Taşkent'te, 1 no'lu bankacılık lisansı ile kurulmuştur. Banka, kurumsal ve perakende bankacılık alanlarında tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini, uluslararası kalite standartlarında müşterilerine sunmaktadır. 2017 yılının son çeyreğinde Agrobank'ın Banka'daki hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na devredilerek UTBANK JSC'nin %100 hissesi Ziraat Bankası adına tescillenmiştir. Banka faaliyetlerine "Ziraat Bank Uzbekistan JSC" adı ile devam etmektedir.

2017 yılında Banka'nın kredi büyüklüğü 39,2 milyon ABD doları, toplam aktifleri 52,5 milyon ABD doları, mevduatı 13,9 milyon ABD doları, net kârı ise 3,4 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

JSC Ziraat Bank Georgia

Ziraat Bankası'nın hali hazırda Gürcistan'da faaliyet gösteren Tiflis, Batum ve Marneuli şubelerinin 2 Mayıs 2017'de iştirak banka statüsüne kavuşturulması ile kurulmuştur. Ziraat Bank Gürcistan'ın 30 milyon GEL ödenmiş sermayesinin tamamı Ziraat Bankası'na aittir.

2017 yıl sonu itibarıyla Banka'nın aktif toplamı 36 milyon ABD doları, kredi portföyü 7 milyon ABD doları, mevduatı ise 24 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

Turkmen Turkish JSC Bank

Türkmenistan'ın yabancı sermayeli ilk bankası olan Turkmen Turkish JSC Bank, Ziraat Bankası ve Dayhan Bank'ın eşit paylarla katılımı ile 1993 yılında kurulmuştur. Türkmenistan'ın belli başlı şehirlerinde faaliyet gösteren Banka, 2017 yılında 613,5 milyon ABD dolarlık aktif büyüklüğüne ulaşmış ve 4,2 milyon ABD doları net kâr elde etmiştir. Banka, kurumsal, girişimci ve bireysel segment müşterilerine tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2017 YILI

Yurt İçi İştirakler

Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Ziraat GYO, 1 Kasım 2016 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. 1.300 milyon TL ödenmiş sermayeye sahip olan Şirket'in hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na aittir. Şirket'in öncelikleri arasında, Ziraat Finans Grubunca ihtiyaç duyulan gayrimenkul projelerinin geliştirilmesi yer almaktadır. Bu amaçla;

- İstanbul'un bölgesel ve küresel bir finans merkezi olabilmesi yolunda başlatılan İstanbul Finans Merkezi'nde 27.195,50 m² alanlı arsa üzerinde gerçekleştirilecek, toplam alanı 426.000 m² olan 40 ve 46 katlı 2 kule inşaatının ihale süreci başlatılmıştır.
- İzmir ili, Konak ilçesi, Kültür mahallesinde yer alan arsa niteliğinde gayrimenkulün 248/300 hissesi satın alınmış, Ziraat Bankası'nın kullanımına sunulmak üzere kiralama iyi niyet protokolü imzalanmıştır.
- İstanbul, Yakacık Çarşısı Mahallesi, Panorama Sokakta bulunan ve henüz inşaat halindeki ROTA MAVİ Sitesinde yer alan toplam 140 adet bağımsız bölümün satın alınmasına yönelik satış vaadi sözleşmesi APG firması ile akdedilmiştir.
- Çok sayıda gayrimenkul projesinin gerçekleştirilmesine yönelik fizibilite çalışmaları devam etmektedir.

Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.

1991 yılında kurulan Ziraat Finansal Kiralama A.Ş., 2017 yılında yaklaşık 2,6 milyar TL'lik aktif büyüklüğü, 2,3 milyar TL'lik net kira alacakları ve 68 milyon TL'yi aşan net kârı ile sektörün önde gelen şirketlerinden birisi olmuştur.

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.

Ziraat Portföy Yönetimi 2002 yılında kurulmuştur. Sermaye piyasası araçlarından oluşan yatırım portföylerine vekil sıfatıyla yönetim hizmeti sunan Şirket'in sermayesi 12,5 milyon TL'dir.

2015 yılında fon kurucusu olma yetkisini alan Ziraat Portföy Yönetimi, faiz içermeyen fonlarla beraber, 18 adet yatırım fonunun kurucusu-yöneticisi ve 13 adet emeklilik yatırım fonunun yöneticisidir.

Şirket'in 2017 yılında yönetimi altındaki varlıkların büyüklüğü bir önceki yıla göre %36 oranında artarak 10 milyar TL'den 13,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Şirket, Özel Portföy Yönetimi'ndeki büyüklüğünü (Bireysel ve Tüzel), 3,5 milyar TL'den, 4,7 milyar TL'ye çıkartarak %34 büyüme sağlamıştır.

Özel Portföy Yönetimi alanında 2015 ve 2016 yıllarında sektör lideri olan Şirket, 2017 yılında da bu alandaki sektör payını korumuştur.

Yatırım fonları ile emeklilik fonları da dahil edildiğinde tüm yönetilen portföylerde 2016 yıl sonu %8,2 olan pazar payını %8,6'ya çıkaran Şirket, 2017 yılını toplam büyüklük olarak 5. sırada tamamlamıştır.

Ziraat Teknoloji A.Ş.

Ziraat Teknoloji, kurulduğu 2001 yılından bu yana, Ziraat Bankası'na ve yurt içi/yurt dışı ortaklıklarına; uygulama geliştirme, sistem yönetimi, proje yönetimi ve teknoloji danışmanlığı alanlarında bilişim teknolojileri hizmetleri sunmaktadır. Yıldız Teknik Üniversitesi yerleşkesinde bulunan Teknoloji Geliştirme Bölgesi'nde (Teknopark) faaliyetlerini sürdüren Ziraat Teknoloji; ISO 9001, 22301 ve 27001 şartları doğrultusunda geliştirdiği yazılım ve uygulamalar ile Ziraat Finans Grubu'nun projelerinde teknoloji alanındaki yetkinliği sayesinde önemli bir rol üstlenmektedir.

Geçtiğimiz yıl Ziraat Finans Grubu'nun Veri Merkezini tamamlayan Şirket, tüm Grup için yeni bankacılık yazılımı geliştirme projesi çalışmalarını devam ettirmektedir.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1997 yılında kurulan Ziraat Yatırım, internet şubesi, mobil uygulamalar ve Genel Müdürlük Aracılık Hizmetleri Servisi (0 850 22 22 979) ile hizmet vermektedir. Ayrıca Ziraat Bankası'nın yurt sathına yayılmış tüm şubeleri Ziraat Yatırım Menkul Değerler'in acentesi konumundadır.

Şirket, 2017 yılında Borsa İstanbul Pay Senetleri Piyasası'nda 49,1 milyar TL, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda 16,2 milyar TL, Repo-Ters Repo ve Tahvil-Bono Piyasaları'nda 59,2 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirmiştir.

Ziraat Yatırım, kurumsal finansman hizmeti kapsamında ise 2017 yılı içinde nitelikli yatırımcılara yönelik 12,9 milyar TL'lik özel sektör tahvil ve bono ihracına aracılık ederek etkin konumunu sürdürmüştür.

Yıl sonu itibarıyla Şirket'in özkaynak büyüklüğü 117 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Ziraat Sigorta A.Ş.

Ziraat Sigorta, 11 Mayıs 2009 tarihinde kurulmuştur. 2010 yılında sigortacılık faaliyetlerine başlayan Şirket, banka sigortacılığı prim üretimindeki sektör liderliği çerçevesinde sürdürülebilir büyüme ve kârlılığını devam ettirerek sektörün dikkat çeken ve örnek alınan kurumlarından biri olmayı başarmıştır.

Faaliyetinin sekizinci yılını tamamlayan Ziraat Sigorta, 2017 yılında da istikrarlı gelişimini sürdürmüş ve bir önceki yıla göre yaklaşık %30 oranında üretim artışı sağlayarak yaklaşık 1,7 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir. Bu sonuçlar ile prim üretiminde sektörde hayat dışı branşlarda faaliyet gösteren şirketler içinde 7. sırada yer almaktadır. Şirket, 2017 Aralık sonu itibarıyla 1,1 milyar TL aktif ve 435 milyon TL özkaynak büyüklüğüne sahiptir. Şirket'in net kârı ise önceki yıla göre %64 oranında artarak 222 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.

2009 yılında kuruluş iznini alan Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. 2010 yılının başında hayat ve ferdi kaza sigorta branşlarında, Temmuz 2011'de ise Bireysel Emeklilik branşında ürün sunumuna başlamıştır. Kuruluşundan bu yana hayat sigortaları ve ferdi kaza prim üretimi toplamında sektör liderliğini sürdüren Şirket, 2017 Aralık ayı sonu itibarıyla 1,4 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiş ve %19,2 oranında pazar payı elde etmiştir.

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin Bireysel Emeklilik Sistemi'nde, bir önceki yıla göre fon büyüklüğü %63,5 oranında artarak 3,9 milyar TL'ye, katılımcı sayısı ise %13,4 oranında artış göstererek 581 bin kişiye ulaşmıştır. Bireysel Emeklilik sektörünün önemli oyuncularını arasında yer alan Şirket, Otomatik Katılım Uygulaması'nda toplam 7 bin firma ile sözleşme imzalamış, 676 bin katılımcı sayısı ve 424 milyon TL fon büyüklüğü ile Otomatik Katılım Uygulaması'nda sektör liderliğine imza atmıştır. Şirket'in, 2017 Aralık sonu itibarıyla aktif toplamı 5,7 milyar TL, özkaynak büyüklüğü 662 milyon TL, net dönem kârı ise 448 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

Ziraat Katılım 29 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla faaliyete geçmiştir. Katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda müşterilerini her koşulda dinleyen ve onlara özgü çözümler sunmayı kendisine temel felsefe edinen Ziraat Katılım; yalnızca müşterileri ve hissedarları için değil, topluma ve tüm paydaşlarına değer katacak çalışmalarda bulunmak için de faaliyet göstermektedir.

1,4 milyar TL özkaynak büyüklüğüne sahip Ziraat Katılım'ın hisselerinin %99,99'u Ziraat Bankası'na aittir.

Ziraat Katılım'ın 2017 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 14,4 milyar TL, kredileri 11,3 milyar TL, kârı ise 168 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 2017 yılı faaliyet raporuna www.ziraatkatilim.com.tr adresinden ulaşılabilir.



Bu ülkenin hep daha fazlası için çalışan insanların yanında daha fazlasını yapmaktan hiç vazgeçmeyen bir Ziraat var

Ziraat Bankası, bir bankadan daha fazlası

#vazgeçemezsin



2017 YILINDA ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Sermayenin 500.000.000.- TL artırılarak 5.600.000.000.- TL'ye çıkarılması kararı Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 11 Temmuz 2017 tarihinde tescil edilmiş, 14 Temmuz 2017 tarih ve 9367 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Bu çerçevede, Esas Sözleşmenin ilgili maddesi aşağıda belirtilen şekilde güncellenmiştir.

6. Maddenin Eski Hali:	6. Maddenin Yeni Hali:
<p>Sermaye:</p> <p>Madde 6- Banka'nın sermayesi 5.100.000.000.-Türk Lirası olup, bunun tamamı Hazine'ye aittir. 5.000.000.000.-Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa 100.000.000.-Türk Lirası tutarında artırılan sermayenin 28.000.000.-Türk Lirası geçmiş yıllar kârından karşılanmış, 72.000.000.-Türk Lirası ise nakit ve muvazaadan ari olarak Hazine tarafından taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.</p>	<p>Sermaye:</p> <p>Madde 6- Banka'nın sermayesi 5.600.000.000.- Türk Lirası olup, bunun tamamı Hazine'ye aittir. Sermaye, her biri 1 Türk Lirası itibari değerinde 5.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. 5.100.000.000.- Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa 500.000.000.- Türk Lirası tutarında artırılan sermaye nakit ve muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.</p>

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin Yönetim Kurulu'na

1) Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın finansal durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 2 Şubat 2018 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.


Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi
23 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU



CEMALETTİN BAŞLI
Yönetim Kurulu Üyesi

FEYZİ ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

MUSTAFA ÇETİN
Yönetim Kurulu Üyesi

METİN ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi

HÜSEYİN AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür



MUHARREM KARŞLI
Yönetim Kurulu Başkanı



YUSUF DAĞCAN
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili



SALİM ALKAN
Yönetim Kurulu Üyesi



YUSUF BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU

MUHARREM KARSLI

Yönetim Kurulu Başkanı

1959 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Aynı fakültede Para-Banka bölümünde yüksek lisans eğitimini tamamladı. 1965-1974 yıllarında T. İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcılığı ve Müfettişlik yaptığı dönemde İngiltere ve Fransa'da bankacılık konusunda birer yıl süreyle araştırmalar yaptı. Bu araştırmaları sonucunda ATM cihazlarını 1972 yılında ilk defa Türkiye'ye getirdi. Karşlı, 1974-1985 yılları arasında, Türk bankacılığında ilk olarak, aynı bankanın Menkul Kıymetler Merkezi'ni kurdu (Halen İş Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş.) ve 11 yıl yöneticiliğini yaptı. 1985 yılında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın kurulması görevini üstlendi ve 5 yıl Başkanlığını yaptı. Başkanlığı sırasında İMKB Takas ve Saklama Merkezini kurdu. (Halen Takasbank A.Ş.) Sonrasında kendi borsa aracı kurumunu kurdu. 10 yıl sonra 2001'de şirketi devretti. 3 Kasım 2002 seçimlerinde İstanbul'dan milletvekili seçildi (22. dönem). İş Bankası'nda görev yaptığı sırada Banka'nın iştiraki Tofaş Türk Otomobil Fabrikaları A.Ş.'de 5 yıl, Dışbank A.Ş.'de (Fortis Bank) 1,5 yıl Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. Milletvekilliği sırasında, 2,5 yıl Türkiye Avrupa Birliği Karma Parlamento Komisyonu ve 2,5 yıl da NATO Parlamenter Asamblesi üyeliği yaptı. Karşlı, Mayıs 2010'dan itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Yayınlanmış eserlerinden "Sermaye Piyasası Borsa Menkul Kıymetler" isimli kitabı üniversitelerde ders kitabı olarak okutulmaktadır. Karşlı, ayrıca Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

YUSUF DAĞCAN

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun oldu. 1977-1981 yılları arasında T. Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müfettiş Yardımcılığı, 1981-2003 yılları arasında Müfettiş ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 5 Eylül 2007 ile 30 Haziran 2008 tarihleri arasında ise TAİB Yatırım Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yaptı. 27 Mart 2003-18 Nisan 2012 tarihleri arasında T. Halk Bankası A.Ş. Denetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunun Dağcan, ayrıca Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı, Makedonya'da faaliyet gösteren Halk Banka A.D. Skopje Yönetim Kurulu Üyeliği ve Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinde bulunmuştur. Nisan 2012'den itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Dağcan, ayrıca Bankamız Kredi Komitesi Üyeliği, Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve JSC Ziraat Bank Georgia Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerini yürütmektedir.

HÜSEYİN AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Fakültesi'nden 1981 yılında mezun oldu. Meslek hayatına Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Aydın, 27 Mart 2003 tarihine kadar Bankamızın çeşitli birimlerinde yöneticilik görevlerinde bulundu. Daha sonra yürüttüğü Halk Bankası Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği, Pamukbank Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinin ardından, 31 Mayıs 2005-14 Temmuz 2011 tarihleri arasında Halk Bankası'nda Genel Müdür olarak görev yaptı. 15 Temmuz 2011 tarihi itibarıyla Bankamızda Genel Müdür olarak göreve başlayan Aydın, ayrıca Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığı, Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve JSC Ziraat Bank Georgia'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini de yürütmektedir.

FEYZİ ÇUTUR

Yönetim Kurulu Üyesi

1983 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Bankacılık Bölümü'nden mezun oldu. Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Yönetimi Ana Bilim Dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamladı. Feyzi Çutur, TÜRMOB Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve KGK Bağımsız Denetçi belgelerine sahiptir. 1977-1990 yılları arasında özel sektöre ait çeşitli firmalarda Muhasebe ve Finansman Müdürü olarak görev yapan Çutur, daha sonra Bayındır Menkul Kıymetler A.Ş.'de 1990-1998 yılları arasında Genel Muhasebe Müdürlüğü, Eti Yatırım A.Ş.'de 1998-2010 yılları arasında sırasıyla Mali İşler ve Operasyon Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdürlük görevlerinde bulundu. Eti Yatırım ve Etibank'a ait çeşitli Yatırım Fonlarında Fon Kurulu Üyesi ve Fon Kurulu Başkanı, 2006 yılında İktisat Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. Temmuz 2011-Mart 2012 döneminde, TMSF'yi temsilen Arap Türk Bankası A.Ş. ve söz konusu Bankanın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. Nisan 2012'den itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Çutur, Bankamız Denetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi üyeliklerinin yanı sıra Kredi Komitesi yedek üyeliği, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi üyeliği görevlerini yürütmektedir. ZiraatBank BH d.d.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak Mayıs 2017 tarihine kadar görev yapan Çutur, Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Üyeliğini sürdürmektedir.

MUSTAFA ÇETİN

Yönetim Kurulu Üyesi

1974'te Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. 1979-1985 yılları arasında sırasıyla Hadim, Akçakale ve Pasinler Kaymakam ve Belediye Başkanı olarak görev yaptı. 1985-1996 yılları arasında İçişleri Bakanlığı'nda Mülkiye Başmüfettişi, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Bakan Müşaviri ve Bakanlık Genel Sekreterliği görevlerinde bulundu. 1996-1999 yılları arasında Gümüşhane Valisi, 1999-2000 yıllarında İçişleri Bakanlığı APK Kurulu Başkanı, 2000-2002 yılları arasında Merkez Valisi, 2002-2007 yıllarında Başbakanlık Müsteşar Yardımcısı olarak çalıştı. Başbakanlık Müsteşar Yardımcısı iken önce Basın İlan Kurumu Genel Kurul, ardından Anadolu Ajansı Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürüttü. 2007-2011 yılları arasında ise Uşak Milletvekili olarak TBMM'de görev yaptı. Çetin, Temmuz 2011'den itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, aynı zamanda Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

METİN ÖZDEMİR

Yönetim Kurulu Üyesi

1990 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Metin Özdemir, meslek hayatına 1992 yılında Kuveyt-Türk Finans Kurumu A.Ş.'de başladı, 1996 yılından itibaren iş hayatına perakende sektöründe yönetici olarak devam etti. Özdemir, 2004-2014 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediyesi Meclis Üyeliği yaptı. Nisan 2012'den itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Özdemir, ayrıca Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olup, Haziran 2017'den itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

CEMALETTİN BAŞLI

Yönetim Kurulu Üyesi

1981 yılında Hacettepe Üniversitesi İşletme Yönetimi Bölümünden mezun oldu. Çalışma hayatına 1977 yılında DHMİ'de devlet memuru olarak başladı. 1984-1985 yılları arasında Vakıfbank'ta Mali Analist Yardımcısı, 1985-1991 yılları arasında Garanti Bankası'nda Müfettiş, Kredi Kambiyo Yönetmeni, 1991-1998 yılları arasında Albaraka Türk A.Ş.'de Şube Müdürü, 1998-2002 yılları arasında Faisal/Family Finans A.Ş.'de Krediler ve Merkez Şube Müdürü, daha sonra Haliç Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, Kıbrıs Faisal İslam Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapan Başlı, Haziran 2014 tarihinden itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Üyesidir. Mayıs 2017 tarihine kadar ZiraatBank BH d.d. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürüten Cemalettin Başlı, Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

SALİM ALKAN

Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1971 yılından itibaren çeşitli bankalarda Müfettiş, Şube ve Bölüm Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı. 2004-2010 yılları arasında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Başkan Yardımcılığı, Başkanlık Müşaviri ve Fon bünyesindeki bankalarda Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulundu.

24 Mayıs 2010-18 Nisan 2012 tarihleri arasında T. Halk Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Alkan, bu dönem içinde Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev almıştır. Nisan 2012'den itibaren Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Alkan, ayrıca Mayıs 2017 tarihine kadar ZiraatBank BH d.d.'nin Gözetim Kurulu Başkanlığını yürütmüştür. Alkan, Bankamız Kredi Komitesinde üye olarak görev yapmasının yanı sıra 2015 yılında faaliyetine başlayan Ziraat Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği ve Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerini de yürütmektedir.

YUSUF BİLMEZ

Yönetim Kurulu Üyesi

1979 yılında Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 25 Temmuz 1983 tarihinde Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Bankada 1989 yılına kadar Müfettiş, 1989-1992 yılları arasında Personel Müdür Yardımcılığı, 1992-2003 yılları arasında Şube Müdürlüğü, 2003-2005 yılları arasında Genel Müdür Yardımcılığı, 2005-2007 yılları arasında Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2007-2010 yılları arasında İç Kontrol Grup Başkanlığı, 2010-2013 yılları arasında Ziraat Teknoloji'de Genel Müdür Yardımcılığı, Mayıs 2013 tarihinden 12 Haziran 2017 tarihine kadar Danışmanlık görevlerinde bulundu. 12 Haziran 2017 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atandı. Yukarıda belirtilen görevlerin yanında sırasıyla Bankamız iştirakleri olan Azer Türk Bank, Turkmen Turkish JSC Bank, Kazakistan KZI Bank, Ziraat Teknoloji A.Ş., Ziraat Sigorta A.Ş., Ziraat Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuş olup halen Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir.

DAVUT KARATAŞ

Denetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Halen Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürü olarak çalışan Karataş, Mart 2013 tarihinden itibaren Bankamızda Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

DENİZ YILMAZ

Denetim Kurulu Üyesi

2001 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 2002-2007 yılları arasında Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda Hazine Kontrolörü, 2008-2014 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı İç Denetçisi, 2015-2016 yılları arasında Vakıf GYO Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunan Yılmaz, 2015 yılından bu yana Hazine Müsteşarlığı Kamu Sermayeli Kuruluş ve İşletmeler Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanlığı görevine devam etmektedir. 2010-2012 yılları arasında ABD'de North Carolina State Üniversitesi'nde Ekonomi alanında Yüksek Lisans derecesi alan ve halen Bankacılık alanında doktora çalışmalarına devam eden Yılmaz, Nisan 2016 tarihinden itibaren Bankamız Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ



ALİ KIRBAŞ

Bankacılık Operasyonları
ve İletişim
Genel Müdür Yardımcısı

ALPASLAN ÇAKAR

Ödeme Sistemleri
Genel Müdür Yardımcısı

BİLGEHAN KURU

Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

BÜLENT SUER

İç Operasyonlar
Genel Müdür Yardımcısı

M. CENGİZ GÖĞEBAKAN

Kredi Politikaları
Genel Müdür Yardımcısı



MUSA ARDA
Kredi Tahsis ve Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı

PEYAMİ ÖMER ÖZDİLEK
İnsan Kaynakları
Genel Müdür Yardımcısı

SÜLEYMAN TÜRETKEN
Şube Bankacılığı
Genel Müdür Yardımcısı

YÜKSEL CESUR
İç Sistemler
Genel Müdür Yardımcısı

ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ

ALİ KIRBAŞ

Bankacılık Operasyonları ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1997-1999 yılları arasında Merkez Bankası İdare Merkezi'nde memur olarak görev yaptı. 1999'da Müfettiş Yardımcısı olarak Bankamız Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda göreve başlayan Kırbas, Müfettiş ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak çalıştı. Eylül 2008-Mayıs 2012 tarihleri arasında Tanıtım ve İletişim Hizmetleri Daire Başkanı, Mayıs 2012-Temmuz 2017 tarihleri arasında Kurumsal İletişim Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. Ağustos 2017 tarihinden itibaren Bankacılık Operasyonları ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

ALPASLAN ÇAKAR

Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1996 yılında Bankamızda Müfettiş Yardımcısı olarak işe başlayıp, Müfettişlik ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunan Çakar, 2005 yılında Bölge Baş Müdürlüğü görevine atandı. Ağustos 2007 tarihinde Daire Başkanı olan Çakar, sırasıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı, Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcılığı ve Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürüttü. Ocak 2016-Temmuz 2017 tarihleri arasında Dağıtım Kanalları Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Çakar, 2017 Temmuz ayından itibaren Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

BİLGEHAN KURU

Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Aynı Üniversitede Fen Bilimleri Enstitüsü'nde finans ağırlıklı yüksek lisans yaptı. Mesleki kariyerine 1986-1988 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Kambiyo Memuru olarak başladı. 1988 yılında Pamukbank T.A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak görev yaptı. Hazine Bölümünde Servis Yöneticisi ve Bölüm Yöneticisi olarak çalıştı. 2004 yılı Kasım ayında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Döviz ve Para Piyasaları Daire Başkanı olarak görev yaptı. Haziran 2007-Temmuz 2011 tarihleri arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulundu. Temmuz 2011'de Bankamızda Hazine ve Strateji Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Bilgehan Kuru, Ağustos 2014'ten itibaren Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

BÜLENT SUER

İç Operasyonlar Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi Bölümü'nden mezun oldu. 1991 yılında Bankamız Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Bülent Suer, daha sonra Müfettiş, Şube Müdürlüğü, Daire Başkanlığı ve Bölge Yöneticiliği görevlerini yerine getirdi. Eylül 2013-Temmuz 2017 tarihleri arasında Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Suer, Temmuz 2017 tarihinden itibaren İç Operasyonlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

M. CENGİZ GÖĞEBAKAN

Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1987 yılında mezun oldu. Aynı yıl Pamukbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı meslek hayatını, 1994 yılından sonra yine aynı kurumda; Firma Değerlendirme, Kredi İzleme, Kredi Tahsis, İdari Takip ve Kredi Politikaları Bölümlerinde, Bölüm Yöneticisi olarak sürdürdü. 17 Kasım 2004 tarihinde Perakende Krediler'den sorumlu olarak başladığı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'deki görevine, 9 Haziran 2005 tarihinden sonra Risk Tasfiye'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti ve aynı kurumda 2007-2010 yılları arası Kredi Politikaları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. Mayıs 2010-Ekim 2011 tarihleri arasında AnadoluBank A.Ş.'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Göğebakan, Kasım 2011 tarihinden itibaren Bankamızda Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

MUSA ARDA

Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun oldu. Meslek hayatına 1994 yılında Pamukbank'ta Mali Tahlil Uzman Yardımcısı olarak başladı. 1994-2004 yılları arasında aynı bankada Uzman, Genel Müdürlükte çeşitli birimlerde Servis Yöneticisi ve Güneşli Kurumsal Şube'de Pazarlama Yöneticisi olarak çalıştı. 2005 yılında T. Halk Bankası A.Ş.'de Ticari Pazarlama Daire Başkanlığında Bölüm Müdürü olarak göreve başladı. Daha sonra sırası ile Mali Tahlil Daire Başkanı, Kredi Politikaları ve Proje Değerlendirme Daire Başkanı, Ticari Krediler Daire Başkanı, İstanbul II. Bölge Koordinatörü olarak görev yaptı. Kasım 2011 tarihinden bu yana Bankamızda Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

PEYAMI ÖMER ÖZDİLEK

İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1996 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Bankamızda göreve başlayan Peyami Ömer Özdilek, teftiş kadrosunun çeşitli kademelerinde çalıştıktan sonra sırasıyla Londra Şube Müdürü, Gayrettepe Şube Müdürü, İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı, İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı ve Finansal Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Özdilek, Temmuz 2017 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve devam etmektedir.

SÜLEYMAN TÜRETKEN

Şube Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'ni 1983 yılında bitirdi. Çeşitli kurumlarda Müfettiş, Şube Müdürü, Daire Başkanı ve Bölge Koordinatörü olarak çalışan Türetken, Şubat 2012'de Bankamızda Kurumsal Pazarlama Grup Başkanı olarak göreve başladı. Ağustos 2016-Temmuz 2017 tarihleri arasında Şube Bankacılığı Grup Başkanı olarak görev yapan Türetken Ağustos 2017 tarihinden itibaren Şube Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

YÜKSEL CESUR

İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun oldu. 1996 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Bankamızda göreve başlayarak, daha sonra Müfettiş olarak atandı. 2005 yılından itibaren Eğitim Bölüm Başkanlığı'nda Daire Başkanı olarak görev yaptı. 2007 yılında Hazine Operasyonları Daire Başkanlığı'na atanan Cesur, bu görevin ardından Tarımsal Pazarlama Grup Başkanı ve Teftiş Kurulu Başkanı olarak çalıştı. Nisan 2014 tarihinden itibaren İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve devam etmektedir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

2017 yılında Türkiye, jeopolitik gerginlikler ve çok boyutlu terör tehdidi nedeniyle çok önemli şoklarla karşı karşıya kalmış ve zor bir dönemden geçmiştir. Ziraat Bankası, gereken sorumlulukla hareket ederek 2017 yılında da reel sektöre olan desteğini sürdürmüştür, finansmana erişimi kolaylaştırarak aktif, kredi, mevduat ve özkaynak büyüklüğü ile şube ve ATM ağı gibi birçok alanda ülkemizin lider bankası olmayı sürdürmüştür, herkesin bankası olmaya devam etmiştir. Büyüme ve verimliliğin sürdürülebilirliğini önemseyerek, strateji ve iş planlarını, verimliliği esas alan bir yönetim anlayışı doğrultusunda tasarlayıp uygulamıştır. Bu yolla, kıt olan fon kaynaklarının etkin dağılımına aracılık etmeyi sürdürmüştür.

Ziraat Bankası, ülkemizin en büyük finans kuruluşu olarak etkinlik ve verimliliği odağına alarak çalışmalarına devam etmektedir. Geçen yıla göre %21 artışla 434 milyar TL büyüklüğe ulaşan bilançosuyla müşterilerine ve ülkemiz ekonomisine uzun soluklu katkı sağlamayı sürdürmektedir. Sanayinin ve üretimin her alanında büyüme Ziraat Bankası kredileri ile desteklenmiştir. Sürdürülebilir büyüme prensibiyle hareket ederek, nakdi kredilerini %28 artırarak 298 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. Özkaynaklarını güçlendirmeyi sürdürmüştür, 2017 yıl sonunda özkaynakları 47 milyar TL'ye yükselmiştir.

Ziraat Bankası, son dönemde kredilerdeki artışı, özellikle küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin finansmanı ve konut kredileri kaynaklı olarak gerçekleştirmiştir. 2017 yılında KGF (Kredi Garanti Fonu) teminatlı krediler dâhil olmak üzere yeni ürünlerle küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına daha fazla odaklanmıştır.

Ziraat Bankası'nın tarımın finansmanına olan desteği hız kesmeden devam etmiştir. Tarladan sofraya tarım değer zincirinin finansmanında; hizmet kalitesi ve ürün zenginliği, bu yönde geliştirilmiş olan operasyonel alt yapısı, bilgi birikimi ve deneyimi ile akla gelen ilk banka olma özelliğini geliştirmeye devam etmiştir.

Ziraat Bankası kaynak çeşitlendirilmesi ve mevcut kaynakların derinleştirilmesi doğrultusunda önde gelen uluslararası finans kuruluşlarından ikili anlaşmalar yolu ile kaynak teminine devam etmiştir. Uygulamakta olduğu kaynakların çeşitlendirilmesi stratejisinin yanında yurt

dışından sağladığı kaynak açısından coğrafi çeşitliliğin sağlanması ve farklı ekonomik bölgelerden yatırımcı ve kredi kuruluşlarına ulaşılması da bir diğer önemli hedef olmuştur.

İstihdam sağlayan ve üretimleriyle cari açığın azaltılmasına katkı sağlayan sektör ve iş kolları başta olmak üzere ekonominin finansman ihtiyacını karşılamaya devam etmiş, Dünya Bankası ve diğer uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan kaynakların toplamı 2 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Ziraat Bankası 2017 yılında, Gürcistan'daki şubelerini "JSC Ziraat Bank Georgia" adı altında iştirak bankası haline getirmiş, ayrıca %50 paya sahip olduğu Özbekistan iştiraki ile ilgili stratejik bir adım atarak diğer %50 payı satın almıştır. Söz konusu iştirak, %100 Ziraat Bankası pay sahipliğinde, Ziraat Özbekistan adı ile faaliyetlerini güçlü bir şekilde devam ettirmektedir.

Ziraat Bankası, Lovemark 2017 araştırmasında en sevilen banka seçilmiştir. "Türkiye'nin Lovemark'ları 2017" araştırması sonucuna göre Ziraat Bankası, araştırmaya katılan her dört kişiden birinin aklına gelen ilk banka olarak geçen yıl olduğu gibi bu yıl da Türkiye'nin en sevilen banka markası olmuştur. Ayrıca, 16 Mayıs tarihinde MCD Gençlik Kulübü ve Dünya Gençlik Politikaları Derneği tarafından İstanbul'da bu yıl üçüncüsü düzenlenen Türkiye Gençlik Ödülleri organizasyonunda "En İyi Banka" ödülünü üst üste ikinci kez kazanmıştır.

Ziraat Bankası, insanların hayatlarının içinde olan ve erişilebilirliği en yüksek bankadır. Ziraat Bankası büyük ölçekli kurumsal şirketlerin yanı sıra küçük işletmelerin ve bireysel müşterilerin finansman ihtiyacının karşılanması ve tasarrufların değerlendirilmesi yoluyla herkesin ve her kesimin bankası olmaya, ülkemizin moral bankası olarak devam etmektedir.

Ziraat Bankası Yönetim Kurulu

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

2017 Faaliyetleri

Ziraat Bankası uluslararası sermayenin de faaliyet gösterdiği rekabet yoğun bir sektörde, en güçlü ulusal banka konumunu her yıl daha da ileriye taşımaktadır. Banka, sektörde sahip olduğu çok özel ve seçkin konumunu; rakipsiz pazar bilgisi ve deneyimi ile müşterilerine doğru zamanda, doğru kanaldan, doğru değer önerileri sunan üst düzey insan kaynağına borçlu olduğunun bilincindedir.

Benimsediği çağdaş insan kaynakları yönetim sistemini 2017 yılında da uygulamaya devam eden Ziraat Bankası'nın yıl sonu itibarıyla toplam çalışan sayısı 24.554'tür. 2017 yılında 456 kişinin istihdam edildiği Banka'da çalışanların yaş ortalaması 35,3, hizmet yılı ortalaması ise 11,2'dir. Yıl sonu itibarıyla Banka çalışanlarının %87'si ön lisans, lisans, lisansüstü ve doktora eğitimine sahiptir.

Ziraat Finans Grubu'nun 2017 yıl sonu toplam çalışan sayısı ise Banka, yurt içi ve yurt dışı ortaklıklar ile dış kaynak personeli dahil edildiğinde 34.089'dur.

Ziraat Bankası; kendilerine bankacılık kariyerinde ilerleme hedefleyen gençlere, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2017 yılında da kapılarını açmıştır. Ziraat Finans Grubu bünyesinde yer alan şirketlerin personel ihtiyacını ve Banka'nın Avukat ihtiyacını karşılamak amacıyla, 6 Ağustos 2017 tarihinde yazılı, 23 Ekim-6 Kasım 2017 tarihleri arasında mülakat bölümü gerçekleştirilen işe alım sınavı sonucu;

- Ziraat Leasing'de 11 Uzman Yardımcısı,
- Ziraat Katılım Bankası'nda 70 Uzman Yardımcısı,
- Ziraat Yatırım-Ziraat Portföy'de 19 Uzman Yardımcısı,
- Ziraat Bankası'nda 50 Avukat,
- Ziraat Teknoloji'de 50 Uzman Yardımcısı,
- Ziraat Sigorta-Ziraat Emeklilik'te 42 Servis Görevlisi olmak üzere toplam 242 personel Ziraat Finans Grubu ailesine katılmıştır.

Ziraat Bankası, şeffaf kariyer yönetimi anlayışı doğrultusunda, yönetim kadrolarını kendi bünyesinde yetiştirmektedir. Bu kapsamda 2017 yılında yürütülen yükselme uygulamaları çerçevesinde yazılı sınavda başarı gösteren 3.129 çalışan bir üst unvana yükselmeye hak kazanmıştır. Sınavlarda başarı oranı %55 olarak gerçekleşmiştir.

Personelinin iş memnuniyetini ön planda tutan Ziraat Bankası'nda çalışanlara kendilerini bankacılığın farklı alanlarında geliştirebilecekleri kariyer fırsatları sunulmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın İç Kontrolör unvanlı personel ihtiyacını karşılamak amacıyla, Bankacılık unvan grubundan İç Kontrolörlüğe geçiş mülakatı 9-10 Mayıs 2017 tarihlerinde gerçekleştirilmiş, 20 personel İç Kontrolör unvanına atanmıştır.

Yetkili görev pozisyonunda çalışan Yönetmen unvanlı personelin Şube Yöneticiliğine/Yöneticiliğe hazırlanması amacıyla 2017 yılında düzenlenen Yönetici Aday Programı mülakatları ile 292 personel yönetici aday havuzuna alınmıştır. Yönetim programlarını başarı ile tamamlayan 100'ü aşkın personel, şubelere/birimlere Yönetici pozisyonlarında atanmıştır.

Destek Asistanı kapsamındaki personelin bir kısmının Bankacılık Unvan Grubuna geçirilmesinin planlanması nedeniyle, firma üzerinden Banka için 3 yıl ve üzerinde hizmet vermiş Şoför unvanlı 135 personel 1. çeyrekte, 5 yıl ve üzerinde hizmet vermiş Özel Güvenlik Görevlisi unvanlı 253 personel ise 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kadroya alınmıştır.

Banka personelinin motivasyonunu yükseltmek, operasyonel yükü minimize etmek, sürecin hızlı, etkin ve sağlıklı bir şekilde yönetimini sağlamak amacıyla yılda iki defa yapılan Fin@rt Nakil Talep uygulaması Aralık-Ocak ve Haziran-Temmuz aylarında personelin kullanımına açılmıştır. Aralık-Ocak döneminde geçerli olan 889 talebin %64'ü, Haziran-Temmuz döneminde ise geçerli olan 945 talebin %74'ü olumlu sonuçlandırılmıştır.

Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın "Analık izni ve ücretsiz izin sonrası yapılacak kısmi süreli çalışmalar hakkında" yayınladığı yönetmelik kapsamında, her iki izin türü için de uygulama esasları belirlenerek mevzuat düzenlemeleri ve gerekli sistem çalışmaları tamamlanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 243 (halen 38 personel yarı zamanlı olarak çalışmaktadır) personele yarı zamanlı çalışma izni, 13 personele kısmi süreli çalışma izni kullanılmıştır/ kullanılmaktadır.

Ziraat Bankası ile Öz Finans-İş Sendikası arasında, 1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren ve 31 Aralık 2018 tarihine kadar geçerli olan 2. Dönem Toplu İş Sözleşmesi imzalanmıştır.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

Ziraat Finans Grubu projesi kapsamında yurt içi iştiraklerde, kariyer yolları, ücret matrisleri ve insan kaynakları mevzuatının Banka ile uyumlaştırma çalışmaları tamamlanarak uygulamaya alınmıştır. Banka ile ortak IT alt yapı çalışmaları çerçevesinde yurt içi iştirak ücretlerinin ortak ücret modülü üzerinde takibi sağlanmıştır.

Banka'dan geçici görev ile yurt dışı şube/temsilciliklerde görevlendirilen Expat personel ile yerel personel için ülke koşulları göz önünde bulundurularak Banka'nın kariyer uygulamalarına uygun yapıda ücret matrisleri oluşturulmuş ve kullanıma alınmıştır.

Ziraat Bankası Bireysel Performans Prim Sistemi

2013 yılında, Banka'nın pazarlama ve satış odaklı yeni organizasyon yapısı ve stratejisi ile uyumlu olarak oluşturulan bireysel performans prim sistemi; başarıyla artan kazanç prensibi doğrultusunda, artan performans ve verimliliği ödüllendiren bir yapı ile üstün performans gösteren çalışanların daha yüksek kazanç elde etmesini sağlayacak şekilde tasarlanmıştır. Bireysel performans değerlendirmelerine göre yapılan dönemsel performans prim ödemeleriyle; müşteri odaklı iş modelinin güçlendirilmesi, pazarlama ve etkinlik odaklı çalışma anlayışının yerleştirilmesi, çalışanların motive edilerek kurumsal bağlılıklarının artırılması, kurum hedefleri ile uyumlu bireysel başarıların maddi olarak ödüllendirilmesi amaçlanmıştır.

Dönemsel prim bütçesi, Banka'nın kârlılığı ve faaliyet sonuçları dikkate alınarak, toplam aylık ücret ödemelerinin %8'ini geçmeyecek şekilde belirlenmiş ve halen aynı şekilde uygulanmaya devam edilmektedir. Söz konusu bütçe, objektif olarak değerlendirilmiş, somut ve sayısal olarak ölçülebilir kriterler doğrultusunda, üçer aylık dönemlerde Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım aylarında çalışanlara bireysel performans primi olarak ödenmektedir. Banka strateji ve hedefleri doğrultusunda pazarlama ağırlıklı olarak kurgulanan sistemde primler, daha fazla katkı sağlayan çalışanların daha yüksek prim elde etmesine imkan sağlayacak şekilde;

- Şube segmenti ve ölçek grubu,
- Üçer aylık dönemler sonundaki sayısal performans ölçüm sonuçları doğrultusunda belirlenen bireysel performans karnelerine göre oluşturulan sıralamalar,
- Performans prim katsayıları esas alınarak çalışanlara dağıtılmaktadır.

Prim hesaplamalarında, şube segment ve ölçeğine, bireysel performans sırasına ve görev pozisyonuna göre, iş birimlerinin ortak çalışması ile belirlenmiş farklı katsayılar kullanılmaktadır. Pazarlama grubu çalışanlarına, her dilimde sayısal performans puanları ile doğru orantılı olarak farklılaşan tutarda prim hesaplanmaktadır. Banko sorumlusu personele de görev aldığı bankonun performansı üzerinden prim hesaplanmaktadır.

Sektördeki diğer bankalarda olduğu gibi Ziraat Bankası'nda da performans prim sistemi, yüksek performansın ödüllendirilmesi ve esas olarak satış kadrolarının verimliliğini artırmak amacıyla tasarlanmıştır. Bununla birlikte, şubelerdeki operasyon kadroları ve Genel Müdürlük çalışanlarına da belirlenen kriterler doğrultusunda bireysel performans primi ödenmektedir.

2017 yıl sonu itibarıyla Banka genelinde dördüncü yetkinlik değerlendirmesi uygulamasına başlanmıştır. Yetkinlik değerlendirme sonuçlarının ilerleyen dönemlerde bireysel performans sistemine, eğitim planlamalarına ve kariyer yönetimine doğrudan etki etmesi hedeflenmektedir.

2018 Projeksiyonu

Ziraat Finans Grubu çatısı altında hem Banka'da, hem de iştiraklerde görev yapan personel için pozisyonlarına uygun kariyer olanakları ve çağdaş çalışma koşulları sunulmaya 2018 yılında da devam edilecektir.

Destek Asistanı görev pozisyonundaki personelin, Banka kültürü ve uygulamalarına kısa sürede adapte olduğu gözlenmiş ve bu personel hakkında genel izlenim olumlu olmuştur. Bu nedenle, 2018 yılında oluşacak Banka personel ihtiyacının karşılanması amacıyla söz konusu personelin önemli bir kısmının Bankacılık Unvan Grubuna, ayrıca personel temininin hızlı bir şekilde sağlanması amacıyla dış kaynak personelin kademeli olarak Banka kadrosuna geçirilmesi planlanmaktadır.

Unvanda yükselme sınavı, İnsan Kaynakları Uygulama Esas ve Usulleri çerçevesinde yılın ikinci yarısında düzenlenecektir.

Yönetici aday havuzunda yer alan çalışanların, ihtiyaçlar dahilinde Şube Yöneticiliğine/Yöneticiliğe atanmasına devam edilecektir.

KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Kredi Komitesi'nin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Başkan

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Üyeler

Yusuf DAĞCAN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Salim ALKAN
Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Bankacılık Kanunu, Esas Sözleşme ve BDDK tarafından düzenlenen mevzuatta belirlenen görev ve yetkileri yerine getirmek, Yönetim Kurulu'nun kendisine devrettiği yetkiler çerçevesinde kredi açmak, kararlar almak ve Yönetim Kurulu'nca kredilerle ilgili verilen diğer görevleri yerine getirmektir.

Kredi Komitesi 2017 yılında 38 toplantı yaparak 780 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi'nin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Üyeler

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Banka'nın kendi sorumluluğunda bulunan denetim ve gözetim faaliyetlerine yardımcı olmak, BDDK tarafından düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumluluklar ile Uyum programını yürütülmek ve bu konularla ilgili olarak düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirmektir.

Denetim Komitesi 2017 yılında 14 toplantı yaparak 32 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Üyeler

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı

Mustafa ÇETİN
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek ve denetlemek, bu konuda Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak ve iyileştirme çalışmaları yapmak, yaptığı tüm çalışmaları yazılı hale getirerek kaydı tutmaktır.

Ücretlendirme Komitesi'nin Faaliyetleri ile İlgili Bilgiler

Üyeler

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

Yusuf BİLMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemek, ücret politikalarının Banka'nın etik değerleri ve stratejik hedefleri ile uyumunu sağlamak üzere ücretlendirme politikası ve uygulamalarını, risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek önerilerini Yönetim Kurulu ile paylaşmaktır.

YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine ayda en az bir defa olağan olarak toplanmaktadır. Kurul, 2017 yılında 42 toplantı yaparak 785 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, tüm üyelerin katılımıyla ayda en az bir defa toplanmaktadır. Komite, 2017 yılında 14 toplantı yaparak 32 adet karar almıştır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesi hükümleri uyarınca; T.C. Ziraat Bankası A.Ş. sermayesinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na ait bir banka olması sebebiyle, doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklıklar ile birlikte bir risk grubunu oluşturmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü

bankacılık işlemlerini kapsamakta olup yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin, 2017 yılı içinde; dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve bu konudaki açıklamalara, faaliyet raporu içerisinde yer alan yıl sonu finansal raporunun beşinci bölümünün VII numaralı dipnotunda yer verilmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Ziraat Bankası'nca 2017 yılında BDDK kapsamında alınan hizmetler ve bu hizmetleri veren kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir.

- 1- Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.'den çek basımı hizmeti,
- 2- Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.'den güvenlik hizmeti,
- 3- KRL Özel Güvenlik Koruma ve Eğitim Hizmetleri Ltd. Şti.'den güvenlik hizmeti,
- 4- Başkent Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti.'den güvenlik hizmeti,
- 5- Ekol Grup Güvenlik Koruma ve Eğitim Hizmetleri Ltd. Şti.'den güvenlik hizmeti,
- 6- ISS Proser Koruma ve Gv. Hiz. A.Ş.'den güvenlik hizmeti,
- 7- BRINKS Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den yurt içi efektif taşıma hizmeti,
- 8- MNG Kargo Yurtiçi ve Yurtdışı Taşımacılık A.Ş.'den yurt dışı kargo taşımacılığı hizmeti,
- 9- Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.'den dış arama hizmeti (Artvin),
- 10- Plaza Peyzaj Taahhüt ve İnşaat San. Tic. A.Ş.'den BT Operasyonlarında Banka dışı personel çalıştırılması ve Müşteri Memnuniyeti Yönetimi Bölümü Banka dışı personel çalıştırılması hizmeti,
- 11- Ziraat Teknoloji A.Ş.'den bilişim teknolojileri altyapısı ve entegrasyonu, sistem yönetimi, destek-operasyon, uygulama geliştirme ve teknik danışmanlık hizmeti,

- 12- Bileşim A.Ş.'den ekstre, kart basım ve arşiv hizmeti,
- 13- Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.'den kartlı ödeme sistemleri yazılım, uygulama ve geliştirme hizmeti,
- 14- Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Tic. A.Ş.'den internet bankacılığı yazılımları ve uygulamaları geliştirme hizmeti,
- 15- Smart Soft Kartek Kart ve Bilişim Teknolojileri Tic. Ltd. Şti.'den TSK akıllı kart yazılımı uygulama geliştirme hizmeti,
- 16- Wincor Nixdorf Bilgisayar Sistemleri A.Ş.'den ATM yönetim yazılımları geliştirme ve bakımı hizmeti
- 17- AVİ Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.'den ipotek tesisi ve tescili hizmeti,
- 18- FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.'den ipotek tesisi ve tescili hizmeti,
- 19- TULU Yapı Müşavirlik San. Tic. A.Ş.'den ipotek tesisi ve tescili hizmeti,
- 20- BBS Danışmanlık Gayrimenkul ve Eğitim A.Ş.'den ipotek tesisi ve tescili hizmeti,
- 21- Pusula Girişim Yatırım ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'den ipotek tesisi ve tescili hizmeti,
- 22- Gram Altın Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.'den eksperlik hizmeti alınmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE UYUM İLE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Ziraat Bankası'nda iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri; İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı koordinasyonunda, görev ve sorumlulukları ayrıştırmış olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ile Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Tüm birim ve şubeler ile denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon, bankacılık faaliyetlerinin tam ve güvenli bir şekilde sürdürülmesini, uzun dönemli kâr hedeflerinin gerçekleştirilmesini, güvenilir mali ve idari raporlamanın yapılmasını, Banka'nın itibarını ve finansal istikrarını olumsuz etkileyebilecek risklerin en aza indirilmesini amaçlamaktadır.

İç Denetim Sisteminin İşleyişi

Teftiş Kurulu Başkanlığı Banka'nın tüm Genel Müdürlük birimleri ile yurt içi, yurt dışı şubelerin ve iştiraklerin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir. Teftiş Kurulu Banka üst yönetimini bilgilendirerek, üst yönetimin karar verme süreçlerine katkıda bulunacak nitelikte çalışmalarını sürdürmektedir.

Kadrosunda 139 müfettiş bulunan ve uluslararası iç denetim standartları doğrultusunda faaliyet gösteren Teftiş Kurulu, 2017 yılı içerisinde Banka faaliyetlerinin, tabi oldukları iş süreçlerine uygunluklarının denetlenmesinin yanı sıra, asli süreçleri oluşturan işlem adımlarının etkinliklerini, verimliliklerini ve tali süreçleri de denetlemek suretiyle değerlendirmeye tabi tutmuştur. Ayrıca, BDDK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerine İlişkin Düzenlemelerde belirtilen süreçler de Banka uygulamaları çerçevesinde denetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde;

- Uyguladığı senaryo analizleri ile usulsüzlüklerin önlenmesi bakımından caydırıcı bir etkiye sahip olan Merkezden Denetim Ekibi, faaliyetlerine 2017 yılında da devam etmiştir. Mevcut senaryolarının etkinliğini gözden geçiren, yeni iş süreçlerini değerlendirerek muhtemel suistimallere karşı yeni senaryolar geliştiren Merkezden Denetim Ekibi, denetim esnasında kullanılan manuel süreçlerin en aza indirilmesini teminen sistemsel geliştirmelerini sürdürmüştür.
- AR-GE ekibi tarafından Banka'nın tüm diğer iş birimleri yakından izlenerek, kullanılan denetim modülünün iş süreçlerindeki ve mevzuatlardaki revizyonlar doğrultusunda güncellenmesi sağlanmış, kanunlar, BDDK kararları, Banka Üst Yönetim ve Genel Müdürlük Birimlerinin öngördüğü değişiklikler yakından izlenerek denetim noktalarındaki gerekli değişiklikler yapılmıştır.

Bunun yanı sıra denetim fihrisinin oluşturulmasından bulgu takibine kadar bütün süreçlerde iyileştirmeler yapılmasına devam edilmiştir. Teftiş bulgularının, kritik önem arz eden

işlemler esnasında iş birimlerinin dikkatine sunulmasını sağlayacak sistemsel geliştirme, bulgu takip sürecinin etkinliğini artırmış ve bu durum bulguların düzeltilme yüzdesini olumlu etkilemiştir.

- Müfettişlerin denetim raporlarında yer verdikleri ya da herhangi bir işlem/uygulama özelinde ilettikleri öneriler, ilgili iş birimleri ile paylaşılarak, sunulan önerinin gelişimi izlenmiştir.
- 2015 yılının son çeyreğinde çalışmalarına başlanılan ve Ziraat Finans Grubu üyelerinin tamamında kullanılması planlanan Global Denetim Modülü ve bu modül için kullanılacak işletim sistemine ve farklı bankacılık sistemlerine adapte edilmesi yönündeki iş analizlerine 2017 yılında da devam edilmiştir. Banka iştiraklerinden ZiraatBank BH d.d.'de pilot uygulamaya alınan projenin 2018 yılı içerisinde kullanımına geçilmesi planlanmaktadır.
- Banka süreçlerindeki eksiklikleri tespit ederek genele yayılmış riski ölçmek, süreçleri geliştirmek ve verimliliği artırmak üzere senaryo üreten ve söz konusu senaryoları ilgili iş birimine sunarak Banka geneli için hızlı ve etkin çözüm yoluna gidilmesini sağlayan Teftiş Senaryo Ekibi, 2017 yılı içerisinde de çalışmalarına devam etmiştir. Senaryolar için ilgili iş birimince alınan aksiyonlar ve yapılan geliştirmeler yakından takip edilmiştir.
- Belirlenmiş şube gruplarının merkezden devamlı suretle izlenerek denetimlerin sıklığının ve etkinliğinin artırılmasına katkıda bulunmak üzere kurulan Merkezden Teftiş Ekibi tarafından 2017 yılı içerisinde 212 adet şube, yerinden teftiş edilen şubeler ile aynı esaslar doğrultusunda merkezden teftiş faaliyetine devam etmiştir.
- Müşterilerin ve Banka'nın sır niteliğindeki bilgilerinin korunması amacı ile faaliyet gösteren Veri Güvenliği ekibi 2017 yılında da çalışmalarına devam etmiştir.
- Müfettişlerin idari göreve geçişleri sağlanarak Banka'nın idari personel kadrosuna nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürdürülmüştür.

Teftiş Kurulu önümüzdeki dönemde de Banka Üst Yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda ve modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanacak iç denetim planının icrası ve sonuçlarının Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanması ve denetim raporlarına istinaden alınacak önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini, yüksek sorumluluk ve görev bilinci içerisinde sürdürecektir.

İç Kontrol ve Uyum Sisteminin İşleyişi

İç Kontrol faaliyetleri, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında, yurt içi ve yurt dışı şubeler ile Genel Müdürlük Birimlerinin faaliyetlerini kapsayacak şekilde kurgulanmıştır.

Faaliyetler, kapsam ve uygulanan yöntem itibarıyla Banka'nın ana hedef ve stratejileri ile uyumlu bir şekilde yürütülmektedir. Bununla birlikte, yeni hizmet modeline geçiş sonrasında, değişen strateji, risk algısı ve koşullara uyumun zaman kaybedilmeden sağlanmasını temin etmek için proaktif bir yapı benimsenmiştir.

Bu kapsamda, uygulamasına geçilen Kontrol Modeli çalışmaları sonuca ulaşmış, yeni model ile raporlayan bir yapıdan aksiyon aldırın bir yapıya geçilmiştir. Benimsenen proaktif yapı sayesinde Banka faaliyetlerinin sektör normlarının üzerinde, gerek iç gerekse dış mevzuat ve rekabet koşulları ile uyumlu bir şekilde yürütülmesine katkı sağlanmıştır.

Yurt içi şube kontrolleri, her dönem risklilik durumuna göre hazırlanan kontrol programları çerçevesinde yerinden ve merkezden gerçekleştirilmektedir. Ağırlıklı olarak teknoloji yoğun ve merkezi bir yapıda kurgulanmış olan kontrol faaliyetleri ile genele yaygın eksikliklerin ilgili iş birimleri nezdinde hızlıca düzeltilmesi amaçlanmıştır.

Gelişen teknolojik altyapı sayesinde, 2015 yılı içerisinde sektörde benzer bir uygulaması olmayan Anlık Kontrol faaliyetleri ile operasyonel işlemler ve muhasebe kayıtlarına ilişkin gerçek zamanlı kontroller yapılmaya başlanmıştır. Belirlenen senaryolara göre işlemler gün içerisinde tetkik edilmekte ve hatalı işlemlerin düzeltilmesi sağlanmaktadır. İç kontrol sistemiyle işlemlerin gerçek zamanlı kontrolü yapılarak etkinliğinin artırılması ve geçmişe yönelik işlem takibi yerine, iç kontrol sisteminin Banka'nın günlük faaliyetlerinin bir parçası haline gelmesi sağlanmıştır. Bu sayede, varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ile finansal raporlara yansıtılması sürecinde oluşabilecek hataların ve eksikliklerin önüne geçilebilmesi temel ilke olarak benimsenmiştir.

Diğer taraftan, Genel Müdürlük birimlerinin kontrol periyotları, birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenmekte ve ihtiyaçlar doğrultusunda revize edilmektedir.

Yurt dışında bulunan şubelere ilişkin iç kontrol faaliyetleri, yıllık olarak hazırlanan kontrol planları doğrultusunda yürütülüp izlenmektedir.

Tüm bu faaliyetler neticesinde ortaya çıkan bulgular Banka'nın ilgili iş birimleri ve Üst Yönetim ile dönemsel olarak paylaşılmaktadır.

Kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, İç Kontrolörler tarafından Banka'da yürütülen faaliyetlere ilişkin süreçlerin iyileştirilmesi ve muhtemel risklerin önlenmesine yönelik olarak öneri raporu uygulaması 2017 yılında da devam ettirilmiştir. Bu uygulama ile risklerin önceden tespit edilerek önlenmesi, süreçlerin iyileştirilerek rekabet ortamına uyum ve müşteri memnuniyetinin sağlanması ile birlikte, maliyet azaltıcı tedbirlerin alınması hedeflenmiştir.

Öte yandan İç Kontrolör alım süreci tamamen değiştirilerek, Banka içinden alım sürecine geçilmiş, bu kapsamda ilk alım işlemi 2015 yılında yapılmış ve 2017 yılında da süreç devam ettirilmiştir. Banka içi personel alım süreci ile ekibin mevcut bankacılık bilgileri, iş süreçlerine adaptasyonları hızlandırılmış, sonrasında yetişme dönemleri ciddi anlamda kısalmıştır. Mevcut durumun doğal sonucu olarak kendilerinden çok kısa sürede verim elde edilmeye başlanmıştır. Diğer taraftan ekibin bankacılık ve saha tecrübeleri, Banka'nın iş süreçlerine önemli katkı sağlamıştır.

2017 yılında İç Kontrolörlerin idari göreve geçiş süreci devam etmiş, Banka'nın idari personel kadrosuna nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürmüştür.

Bu hususlara ilave olarak, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 18. maddesi çerçevesinde uyum kontrolleri de iç kontrol bünyesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin, kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Ayrıca, uyum kontrolleri kapsamında Banka içinde düzenlenen ya da değiştirilen mevzuat da incelenmekte ve oluşan görüşler ilgili iş birimleri ile paylaşılmaktadır.

Başta 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun olmak üzere, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi kapsamında yayımlanmış olan mevzuatlarda yer alan yükümlülükler, Uyum Servis Yöneticiliği tarafından yerine getirilmektedir. Bu kapsamda hazırlanan Uyum Programı dahilinde gerçekleştirilen faaliyetler, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde yürütülmüştür.

Uyum Servis Yöneticiliği bünyesinde kullanılan yazılımlar ile ana bankacılık programında yer alan modüller vasıtasıyla ve müşterini tanı prensibi çerçevesinde; risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri etkin olarak sürdürülmüştür. Tüm personelin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında bilinç düzeyinin artırılması amacıyla sınıf içi eğitim veya online eğitim almaları sağlanmıştır. Ayrıca, global uyum faaliyetlerinin etkin bir şekilde yönetilmesi, tüm Ziraat Finans Grubu'nun aynı uyum politikası çerçevesinde hareket etmesinin sağlanması ve ortak risk algısı kavramının benimsenmesi amacıyla, Ziraat Bankası yurt dışı şube ve iştiraklerinin uyum görevlilerinin katıldığı "Ziraat Uyum Çalıştayı" düzenlenmiştir.

Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi

Ziraat Bankası'nın risk yönetimi faaliyetleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili düzenlemeler ile BDDK İy Uygulama Rehberlerine göre Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılması hedeflenerek yürütülmektedir. Risk yönetimi sistemi çerçevesinde yürütülen faaliyetler; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço riskleri (bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve likidite riski) temel başlıklarını kapsamaktadır. Ziraat Bankası'nda risk yönetiminin, her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dâhil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesinin sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Kredi riski yönetimi faaliyetleri çerçevesinde, Basel III ile uyumlu yöntemler kullanılarak kredi riskinin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu bağlamda, 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yasal olarak başlamış olan kredi riskine esas tutar hesaplaması solo ve konsolide bazda aylık olarak BDDK'ya raporlanmaya devam edilmektedir.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE UYUM İLE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu onaylı kredi riski limitleri takip edilmekte, kredi risk faktörlerine çeşitli şoklar uygulanarak senaryo analizi ve stres testleri yapılmaktadır. Karşı taraf riskine yönelik olarak Karşı Taraf Kredi Riski ölçümleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi kapsamında farklı birimlerin de katılımıyla içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanması ve çıktılarının farklı alanlarda kullanılmasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Projenin GAP analizi fazı ve risk parametrelerinin modellenmesi ile risk ağırlıklı varlık tutarının hesaplanması için kullanılacak veri mimarisinin oluşturulması çalışmaları tamamlanmıştır. Veri setinin hazırlanmasına ilişkin süreç devam etmektedir.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri kapsamında; riskin ölçülmesi, analizi, raporlanması ve izlenmesi faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir. Risk ölçümleri sermaye yeterlilik rasyosuna dahil olacak yasal hesaplamaların yanı sıra içsel olarak raporlanan riske maruz değer ölçüm yöntemleri vasıtasıyla da gerçekleştirilmektedir. Riske maruz değer sonuçları geriye yönelik test analizleri yoluyla valide edilmektedir. Piyasa riskine esas tutarlar, Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla periyodik olarak takip edilmekte ve takip edilen yasal ve içsel limitler Banka Üst Düzey Yönetimi ile paylaşılmaktadır.

Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmekte, Yönetim Kurulu onaylı operasyonel risk limitleri periyodik olarak takip edilmektedir. Fin@rt ortamındaki operasyonel risk kayıp veri tabanı ile gerçekleşen operasyonel risk olaylarının takibi sağlanmaktadır.

Operasyonel Riske Esas Tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ve alınan aksiyonlar, ilgili birimlerle koordineli bir şekilde takip edilmektedir. Destek hizmeti alınan kuruluşlar için BDDK'nın yürürlükteki düzenlemeleri çerçevesinde risklilik değerlendirmeleri yapılmakta, iş sürekliliği ile ilgili çalışmalara iş etki analizi vasıtasıyla destek verilmekte, portföy saklama hizmetler veri tabanına ilişkin analizler yapılmaktadır.

Bilanço riskleri yönetimi faaliyetleri kapsamında; likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile ilgili olarak ölçme, analiz, limitleme, raporlama ve izleme faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir. Ziraat Bankası'nda likidite riskine ilişkin olarak yapılan çalışmalarda iyi uygulama rehberleri de dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, aktif ve pasif kalemlerinin vadelerine kalan sürelerine göre sınıflandırılması ve boşluk tutarının tespiti 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 yapılmaktadır. Ayrıca Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın yenilenme oranları günlük bazda takip edilerek, mevduat yenileme analizi yardımıyla core-volatil mevduat analizleri gerçekleştirilmektedir.

Ziraat Bankası'nda bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin izlenmesine yönelik olarak, Yeniden Fiyatlama Boşluk (GAP), Durasyon, Net Faiz Geliri Analizleri ile Faiz Şoku Değer Kaybı Analizleri periyodik olarak yapılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin izlenmesinde kullanılan "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi"nde bilanço kalemleri yeniden fiyatlamaya kalan süreleri itibarıyla nakit akımlarına ayrıştırılmakta, böylece aktif ve pasifin yeniden fiyatlama zamanlarındaki uyumsuzluk, vade grupları itibarıyla toplulaştırılmış boşluk tutarları yardımıyla izlenebilmektedir.

Ayrıca, Yönetim Kurulu onaylı likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risk limitleri periyodik olarak takip edilmektedir. Takip edilen yasal ve içsel limitler ile likidite ve faiz GAP analiz sonuçları, APKO toplantılarında sunulmak üzere ilgili birimlerle paylaşılmaktadır.

Banka içi periyodik raporlara konu edilen stres testi analizlerinin yanı sıra yıl sonları itibarıyla BDDK'ya gönderilmek üzere Stres Testi ve İSEDES Raporları hazırlanmakta ve BDDK'nın verdiği senaryo setleri haricinde baz-olumsuz-aşırı olumsuz senaryolarda önümüzdeki 3 yıl için sermaye yeterlilik düzeyi analiz edilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında yürütülen analizlerin sonuçları ve risk göstergeleri altı aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne; aylık, haftalık ve günlük periyotlarda Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

Tüm risk türlerine yönelik yürütülen faaliyetlerin, uluslararası alanda kabul gören gelişmiş risk yönetim tekniklerine dayalı olarak sürdürülmesine ve bu faaliyetlerin Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak yürütülmesine yeni faaliyet döneminde de devam edilecektir.



Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim
Komitesi Üyesi



Fevzi ÇUTUR
Denetim Komitesi Üyesi

BANKANIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Finansal yapının güçlendirilmesi kapsamında hedeflerini istikrarlı büyüme, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik olarak belirleyen Ziraat Bankası 2017 yılında izlediği aktif-pasif yönetimi stratejileri ile özkaynaklarla uyumlu bilanço yapısını güçlendirmiş, sermaye yeterliliği, kârlılık ve verimlilik kapsamında olumlu seyir devam etmiştir.

Banka'nın toplam aktifleri 2017 yıl sonunda 434,3 milyar TL, özkaynakları ise 47 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka özkaynaklarının sürdürülebilir kârlılıkla desteklenmesine önem verilmiştir. 2017 yılında Banka'nın özkaynaklarının bilanço içerisindeki payı %10,82 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özkaynak yönetiminde önemli bir husus olan kârlılığın sürdürülebilir olmasını amaçlayan Bankanın Özkaynak ve aktif kârlılıkları 2017 yıl sonunda sırasıyla %18,3 ve %2 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 15,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka Müşterisi Hizmet Modeli kapsamında tarım sektörü öncelikli olmak üzere tüm reel sektöre finansal çözümler sunularak kredilerin payı artırılmaktadır. Müşteri ağırlıklı bilançoya sahip olmak stratejisi çerçevesinde 2017 yıl sonunda toplam nakdi krediler %28 artarak 298,3 milyar TL olmuş, aktifteki payı %69 olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerler portföyünün 2016 yılında %19 olan aktif payı %17'ye gerilemiştir. Menkul değerlerin bilanço

içerisindeki payının azaltılması çalışmaları önümüzdeki yıllarda da sürdürülecektir. Banka'nın 2017 yılında takipteki krediler oranı %1,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın takipteki alacakları ile ilgili aktif varlıklarında herhangi bir satış yapmaksızın takip rasyosunu sektör ortalamasının altında tutması, iyi bir aktif kalitesine sahip olduğunun göstergesidir.

Banka'nın ülkenin tasarruf dengesine katkıda bulunmayı amaçlayan anlayışı, tabana yaygın ve düşük maliyetli kaynak sağlama hedefi doğrultusunda toplam mevduat 266 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Ziraat Bankası toplam mevduattaki sektör liderliğini 2017 yılında da devam ettirmiştir. Mevduatın pasifteki payı %61,3, fonlar dahil mevduat dışı kaynakların payı ise %24 olmuştur. 2017 yılında kaynak çeşitliliği ve derinliğini sağlamaya odaklı yönetim anlayışı çerçevesinde uluslararası kuruluş ve bankalardan alınan krediler, post finansman kredileri, banka tahvil-bono ihraçlarıyla kaynak yapısındaki çeşitlendirmeye devam edilmiştir.

Banka'nın 2017 yılında da en önemli gelir kalemini 35,5 milyar TL ile faiz gelirleri oluşturmuştur. Yıl içinde gerçekleştirilen kredi faaliyetleri sonucunda kredilerden alınan faizlerin toplam faiz gelirleri içindeki payı %79'dan %80'e çıkmıştır. Banka'nın faiz dışı gelirlerin artırılmasına yönelik çalışmaların sonucunda, 2017 yılı net ücret ve komisyon gelirlerinde %35'lik bir artış olmuştur.

RASYOLAR

(%)

SERMAYE	2016	2017
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	14,5	15,2
Özkaynak/Toplam Aktifler	10,7	10,8
Özkaynak/(Toplam Aktifler+Gayrinakdi Krediler)	8,8	8,9
Özkaynak/(Mevduat+Mevduat Dışı Kaynaklar)	12,8	12,9
AKTİF KALİTESİ	2016	2017
Nakdi Krediler/Toplam Aktifler	65,0	68,7
Takipteki Krediler (Brüt)/Nakdi Krediler	1,8	1,6
Takipteki Krediler (Brüt)/(Gayrinakdi Krediler+Nakdi Krediler)	1,3	1,2
Nakdi Kredi/Mevduat	104,3	112,0
YP Aktifler/YP Pasifler	108,0	92,3
LİKİDİTE	2016	2017
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	12,0	11,2
Likit Aktifler/(Mevduat+Mevduat Dışı Kaynaklar)	14,4	13,3
KÂRLILIK	2016	2017
Net Kâr/Ortalama Toplam Aktifler	2,0	2,0
Net Kâr/Ortalama Özkaynaklar	18,7	18,3
GELİR-GİDER YAPISI	2016	2017
Faiz Gelirleri/Faiz Giderleri	204,5	191,1
Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler	40,4	34,7
Toplam Gelirler/Toplam Giderler	138,3	135,8
Faiz Gelirleri/Toplam Gelirler	88,2	91,0
Faiz Dışı Gelirler/Toplam Gelirler	11,8	9,0
Faiz Giderleri/Toplam Giderler	59,6	64,7
Faiz Dışı Giderler/Toplam Giderler	40,4	35,3

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI

Ziraat Bankası'nda risk yönetimi faaliyetleri, Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılması temel ilkesiyle sürdürülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço riskleri temel başlıklarını kapsamaktadır. Söz konusu risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik ve kararlar uyarınca gerçekleştirilmekte, faaliyetler risk türlerinin ilişkili olduğu tüm birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında maruz kalınan/kalınabilecek riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye gereksiniminin/düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulması ve idame ettirilmesi amacıyla İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci oluşturulmuştur. BDDK'nın uygulama esasları doğrultusunda yapılan analizler, risk bazında stres testleri/senaryo analizleri ile de desteklenmektedir. Bu kapsamda yıl sonları itibarıyla ilgili diğer birimlerin de katkılarıyla hazırlanan Stres Testi ve İSEDES Raporları, Yönetim Kurulu onayının ardından BDDK'ya iletilmektedir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri içerisinde Basel III düzenlemeleri ile uyumlu olacak şekilde kaldırıcı rasyosu hesaplamaları da yapılmakta ve sonuçlar BDDK ve TCMB'ye raporlanmaktadır.

Yine, Basel III likidite düzenlemeleri ile ilgili olarak BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Likidite Karşılama Oranı Raporu hazırlanarak BDDK'ya iletilmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski; borçlunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek kayıp olasılığını ifade etmektedir.

Kredi riski yönetimi; Banka'nın maruz kaldığı kredi risklerinin ortaya konması, söz konusu risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına ilişkin faaliyetleri içermektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde kredi riskinin ölçümü, Standart Yaklaşım yöntemi kullanılarak yapılmakta ve sonuçlar yasal raporlara konu edilmektedir. Bu kapsamda kredi riskine esas tutar, solo ve konsolide

bazda aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Kredi riski çerçevesinde ele alınan karşı taraf kredi riskinin ölçümü ise Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme yöntemi kullanılarak yapılmaktadır.

Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren İçsel Derecelendirme Bildirim Genelgesine uygun olarak İçsel Derecelendirme Bildirimleri TBB Risk Merkezine aylık olarak raporlanmaktadır. Ayrıca Banka'da, kredi riskine esas tutar hesaplamalarının ileri ölçüm yöntemleri ile de yapılabilmesini teminen Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riski Yönetimi Projesi yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu onaylı müşteri segmentleri bazında kredi riski limit ve sinyal değerleri ve portföy bazında bankacılık hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski ve alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski limit ve sinyal değerleri tespit edilmiş olup, aylık periyotta takip edilmektedir. Banka'nın segment ve portföy bazında taşıyabileceği risk ağırlıklı varlıkları, söz konusu limitlerle sınırlandırılmıştır.

Piyasa Riski

Piyasa riski; Banka'nın alım-satım faaliyetlerine konu ve gerçeğe uygun değerle değerlendirilen hesap ve pozisyonlarında takip edilen ve piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak bilanço içi ve dışı kur, emtia, faiz oranı ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Ziraat Bankası'nın karşılaşılabileceği piyasa risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Piyasa riski kontrolünde, Banka'nın alım satım stratejisi paralelinde belirlenen piyasa riskine esas portföyün bugünkü değerini etkileyen piyasa gelişmeleri günlük olarak takip edilmekte, piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin portföy üzerindeki etkileri analiz edilmektedir.

Banka'nın günlük faaliyetleri yürütülürken, finansal gücünün piyasalardaki dalgalanma artışından önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla, erken uyarı süreci kapsamında sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri, limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar, yasal sermaye yeterlilik rasyosuna dâhil edilmek üzere Standart Metod yöntemiyle hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riskinin ölçümü bağımsız bir danışmanlık firması tarafından uluslararası en iyi uygulamalar çerçevesinde değerlendirilmiş ve uygunluğu onaylanmış olan "Riske Maruz Değer" bazlı içsel model ile günlük olarak yapılmaktadır. Ayrıca kullanılan modellerin etkinliğini ölçmek amacıyla geriye yönelik test analizleri de gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka genelinde gerçekleşen operasyonel riskler, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı vasıtasıyla izlenmektedir. Operasyonel risk için yasal sermaye gereksinimi Temel Gösterge Yaklaşımı yöntemi ile hesaplanmakta ve bunun sonucunda gerekli sermaye miktarı bulunmaktadır.

Banka çalışanları, operasyonel riske ilişkin olarak Banka mevzuatında yer alan esas ve usulleri dikkate alarak, karşılaşılabilecek operasyonel risklere duyarlı bir şekilde, zarar olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesi politikalarını göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmektedir.

“Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği” kapsamında tesis edilmiş olan operasyonel risklere ilişkin sinyal ve limitler, periyodik olarak takip edilmektedir. Bilgi Teknolojileri kapsamında gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar, BT veri tabanı vasıtasıyla izlenmekte, operasyonel riske ilişkin Üst Yönetime yapılan raporlarda yer almaktadır.

İş Sürekliliği Planı kapsamında, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği “İş Etki Analizi” çalışmaları yapılmaktadır.

Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen, hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında değerlendirilmektedir. Ayrıca portföy saklama hizmeti veri tabanına ilişkin analizler de yapılmaktadır.

Bilanço Riskleri

Bilanço riskleri kapsamında Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı hesaplarından kaynaklanan risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesi hedeflenmektedir. Ziraat Bankası'nın karşılaşılabileceği likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Likidite Riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır. Fonlamaya ilişkin likidite riski, Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemez tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu

Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Piyasaya ilişkin likidite riski, piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ortaya koymaktadır.

Faiz oranı riski ise faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin, faiz hassasiyeti olan varlıklarda, yükümlülüklerde ve ayrıca bilanço dışı işlemlerde ortaya çıkarabileceği değer kayıpları olarak tanımlanmaktadır.

Ayrıca, Likidite ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı risklerine ilişkin yasal rasyoların takibi yapılmaktadır. Bunlara ilaveten likidite riski kontrolünde; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, Banka'nın normal günlük faaliyetlerini sürdürmesine elverecek nakit ve nakit benzeri birincil derece likit rezerv düzeyi, beklenmedik likidite ihtiyaçlarının giderilmesinde kullanılabilecek Merkez Bankası likidite kolaylıkları, düşük fiyat riskiyle nakde dönüştürme potansiyeline sahip ikincil derece rezervlerin ve organize piyasalardan borçlanma imkanlarının takibi yapılmakta, ayrıca 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, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkileri analiz ve takip edilmekte, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjları yakından izlenmektedir.

Günlük faaliyetler yürütülürken finansal gücün; piyasalardaki dalgalanma artışından ve nakit giriş ve çıkışlarında yaşanabilecek uyumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla erken uyarı süreci kapsamında sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri; likidite durumu, hedeflenen getiri düzeyi ve risk iştahı gözetilerek belirlenmekte ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmektedir.

31 ARALIK 2013 - 31 ARALIK 2017 ÖZET BİLANÇO VE GELİR TABLOSU

(Milyon TL)

AKTİFLER	2013	2014	2015	2016	2017
Likit Aktifler	29.067	32.340	40.983	43.069	48.571
Menkul Değerler Cüzdanı	62.798	64.563	64.871	69.066	72.019
Krediler	111.048	141.915	186.813	232.644	298.258
İştirakler, Bağlı ve Bir. Kon. Ed. Ort.	1.298	1.631	2.655	4.312	5.312
Maddi Duran Varlıklar	1.050	4.684	4.842	5.315	5.241
Diğer Aktifler	2.269	2.468	2.684	3.356	4.874
Toplam	207.530	247.600	302.848	357.761	434.275

PASİFLER	2013	2014	2015	2016	2017
Mevduat	141.735	153.255	186.469	223.019	266.384
Para Piyasaları	24.571	31.781	43.086	47.212	56.258
Alınan Krediler	8.559	14.608	19.543	22.817	29.065
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.637	4.219	5.288	6.833	12.757
Fonlar	4.036	5.426	5.931	6.021	6.031
Karşılıklar	3.958	4.758	5.161	6.053	8.519
Diğer Pasifler	3.666	5.013	5.825	7.424	8.251
Özkaynaklar	18.367	28.540	31.546	38.382	47.010
Toplam	207.530	247.600	302.848	357.761	434.275

GELİR TABLOSU	2013	2014	2015	2016	2017
Faiz Gelirleri	14.370	18.165	22.050	27.291	35.463
Faiz Giderleri	6.631	9.558	11.542	13.342	18.561
Net Faiz Gelirleri	7.739	8.607	10.509	13.948	16.902
Net Ücret Komisyon Gelirleri	959	1.077	1.300	1.643	2.217
Temettü Gelirleri	321	192	213	259	285
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-198	-70	-166	-188	-814
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.048	911	1.340	1.555	1.378
Faaliyet Gelirleri Toplamı	9.868	10.717	13.196	17.217	19.968
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.828	1.443	1.421	3.345	3.191
Diğer Faaliyet Giderleri	3.661	4.095	5.208	5.303	6.490
Vergi Öncesi Kâr	4.379	5.179	6.568	8.569	10.287
Vergi Karşılığı	1.048	1.128	1.405	1.993	2.347
Net Dönem Kâr/Zararı	3.330	4.051	5.162	6.576	7.940

DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI

Fitch Ratings, Moody's ve JCR Eurasia Ratings şirketlerinden kredi derecelendirme hizmeti alan Ziraat Bankası'nın performansı ve kredibilitesi, 2017 yılında da söz konusu şirketler tarafından değerlendirilmiştir. Banka, derecelendirme şirketleriyle düzenlediği yıllık toplantılarda, ana iş kollarında kaydedilen gelişmeler, fonlama kabiliyeti, aktif kalitesi, likidite ve sermaye yapısı ile risk yönetimine ilişkin gelişmeler hakkında detaylı ve şeffaf bilgi paylaşımı gerçekleştirmektedir.

Fitch Ratings, 27 Ocak 2017 tarihinde Türkiye'nin kredi notunun "BBB-"den "BB+"ya indirilmesinin ardından, 2 Şubat 2017 tarihinde Banka'nın kredi notunu da "BBB-"den "BB+"ya düşürmüş ve tüm kredi görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a çevirmiştir. 4 Ekim 2017 tarihinde yapılan gözden

geçirme sonrasında Banka'nın kredi notları ve görünümü teyit edilmiştir.

Moody's, 17 Mart 2017 tarihinde Türkiye'nin kredi görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Bu kararı takiben Kuruluş, 21 Mart 2017 tarihinde Banka'nın kredi görünümünü de "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiş, kredi notlarında değişiklik yapmamıştır.

JCR Eurasia Rating, 29 Eylül 2017 tarihinde Banka'nın kredi notlarını ve görünümünü teyit etmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ziraat Bankası'nın sahip olduğu derecelendirme notları aşağıdadır:

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	Yabancı Para Uzun Vadeli	BB+	Ekim 2017
	Görünüm	Durağan	
	Yabancı Para Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	BBB-	
	Görünüm	Durağan	
	TL-Kısa Vadeli	F3	
	Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)	
	Görünüm	Durağan	
	Destek	3	
	Destek Derecelendirme Tabanı	BB+	
	Finansal Kapasite Notu	bb+	
	Görünüm	Negatif	
Moody's	Uzun Vadeli Mevduat - Yabancı Para	Ba2	Mart 2017
	Kısa Vadeli Mevduat - Yabancı Para	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat - TL	Ba1	
	Kısa Vadeli Mevduat - TL	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Tahvil - Yabancı Para	Ba1	
	Uzun Vadeli Tahvil - TL	Ba1	
	Temel Kredi Notu	ba2	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	ba2	
	Görünüm	Negatif	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB -	Eylül 2017
	Görünüm	Durağan	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -	
	Görünüm	Durağan	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para	A - 3	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)	
	Desteklenme Notu	1	
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A		

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel: +90 (212) 316 6000
Fax: +90 (212) 316 6060
www.kpmg.com.tr

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 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 politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.4.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 530.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve geri kalan kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğüne ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve alacaklar hesabı toplam aktiflerinin %69'unu oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında kredi ve alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu kredi ve alacakların sınıflandırılmasına bağlıdır. Kredi ve alacakların sınıflandırılması Yönetmelik'te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu kriterler içinde hem nesnel hem de yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler bulunmaktadır. Buradaki risk, öznel kriterler nedeniyle kredi ve alacakların doğru sınıflandırılması ve dolayısıyla değer düşüklüğünün tespit edilememesidir.</p> <p>Banka'nın kredi riskine ilişkin açıklamaları Dördüncü Bölüm II. Numaralı "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" dipnotunda sunulmuştur.</p>	<p>Kredi ve alacakların Yönetmelik kapsamında sınıflandırılmasında Yönetimin kullanmış olduğu yargıları denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. · Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu değerlendirilmiştir. · Değer düşüklüğü karşılıklarının Yönetmelik'in karşılık uygulamalarına ilişkin hükümlerine uygunluğu test edilmiştir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel: +90 (212) 316 6000
Fax: +90 (212) 316 6060
www.kpmg.com.tr

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVI. numaralı ve Beşinci Bölüm II.9.5.3 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları TZHEMSAN'ın üyesidir. Detayları Üçüncü Bölüm XVI. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakif senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmî Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Beşinci Bölüm II.9.5.3 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Banka uzman raporunu değerlendirmesi için denetim ekibine aktüer dahil edilmiştir. · Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlar, metot ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. Dönem içerisinde emeklilik planlarını etkileyen çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. · Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili yapılan temel varsayım ve tahmine ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir. · TZHEMSAN varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan metot ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Şubat 2017 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin ayrılan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata ya da hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil, ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



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

İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel: +90 (212) 316 6000
Fax: +90 (212) 316 6060
www.kpmg.com.tr

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları, gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin ilgili etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve varsa ilgili önlemleri, üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzenininin, 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 talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi
2 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin
**31 ARALIK 2017 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

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


 Ali KIRBAŞ
 Bankacılık Operasyonları ve İletişim
 Genel Müdür Yardımcısı


 Atakan BEKTAŞ
 Raporlama ve Veri Yönetimi
 Bölüm Başkanı

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	88
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	88
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	89
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	89
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	91
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	91
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	91

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	92
II.	Nazım hesaplar tablosu	94
III.	Gelir tablosu	96
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	97
V.	Özkaynak değişim tablosu	97
VI.	Nakit akış tablosu	102
VII.	Kâr dağıtım tablosu	103

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	104
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	104
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	105
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	105
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	105
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	106
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	106
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	107
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	108
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	108
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	108
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	108
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	109
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	109
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	110
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	110
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	112
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	114
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	114
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	114
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	114
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	114
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	115
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	115

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	115
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	122
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	133
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	133
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	135
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	138
VII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	138
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	144
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	145
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	164
XII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	169

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	169
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	188
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	196
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	200
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	205
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	206
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	207
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
IX.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	207

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	209
II.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	210

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	210
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	210

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka’nın sermayesi 5.600.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 5.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	5.600.000	100	5.600.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 95 Girişimci Şube, 1.639 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube (31 Aralık 2016: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 76 Girişimci Dinamik Şube, 1.606 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında İngiltere'de Londra, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönnyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 22 şube ve genel toplamda 1.781 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Bankanın personel sayısı 24.554'tür (31 Aralık 2016: 25.015).

Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir. Bununla birlikte, Ziraat Bankası'na ait kart markası ve sadakat programı oluşturulmasına yönelik olarak 2017 yılında başlatılan projenin son aşamasına gelinmiş olup, 2018 yılı Şubat ayı içerisinde uygulamaya alınacaktır. Söz konusu program kapsamında, kredi kartı ürünü, banka kartı ürünü ile birlikte tek plastikte kullanıcılara sunulacaktır. Ayrıca, gerek kredi kartı gerek Bankanın lider olduğu banka kartı ürünlerinde, kazandıran ve bütçe dostu nitelikteki yeni özellikler hayata geçecektir.

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Besinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	4.970.977	39.297.687	44.268.664	7.541.324	31.625.773	39.167.097
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	888.200	515.682	1.403.882	1.209.019	475.772	1.684.791
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		888.200	515.682	1.403.882	1.209.019	475.772	1.684.791
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.184	5.134	13.318	12.855	4.549	17.404
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	880.016	510.548	1.390.564	1.196.164	471.223	1.667.387
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(4)	798.732	3.504.017	4.302.749	527.107	3.374.567	3.901.674
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5, 6)	45.444.531	17.574.244	63.018.775	43.863.060	14.768.893	58.631.953
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		112.788	844.158	956.946	104.142	539.323	643.465
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		45.331.743	16.629.561	61.961.304	43.700.624	14.119.670	57.820.294
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	100.525	100.525	58.294	109.900	168.194
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	221.859.779	76.398.253	298.258.032	168.980.221	63.663.314	232.643.535
6.1	Krediler ve Alacaklar		221.634.293	76.398.253	298.032.546	168.728.772	63.663.314	232.392.086
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		4.854	1.617.844	1.622.698	31.598	1.159.214	1.190.812
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		221.629.439	74.780.409	296.409.848	168.697.174	62.504.100	231.201.274
6.2	Takipteki Krediler		4.755.226	19.103	4.774.329	4.200.259	16.838	4.217.097
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.529.740	19.103	4.548.843	3.948.810	16.838	3.965.648
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	2.833.728	4.762.159	7.595.887	3.601.088	5.148.376	8.749.464
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.727.442	4.761.212	7.488.654	3.462.285	5.140.155	8.602.440
8.2	Diğer Menkul Değerler		106.286	947	107.233	138.803	8.221	147.024
IX.	İSTİRAKLER (Net)	(9)	94.912	-	94.912	94.912	-	94.912
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		94.912	-	94.912	94.912	-	94.912
9.2.1	Mali İştirakler		88.846	-	88.846	88.846	-	88.846
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.066	-	6.066
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	3.035.473	2.109.014	5.144.487	2.532.473	1.575.116	4.107.589
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.029.236	2.109.014	5.138.250	2.526.236	1.575.116	4.101.352
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	72.495	72.495	-	109.239	109.239
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	72.495	72.495	-	109.239	109.239
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	72.495	72.495	-	109.239	109.239
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDE ALACAKLAR	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	5.233.467	7.304	5.240.771	5.300.983	14.220	5.315.203
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	428.403	8.230	436.633	305.716	7.098	312.814
15.1	Serfiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		428.403	8.230	436.633	305.716	7.098	312.814
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		815	115	930	76.878	-	76.878
17.1	Cari Vergi Varlığı		815	115	930	1.121	-	1.121
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(18)	-	-	-	75.757	-	75.757
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	670.215	-	670.215	562.033	-	562.033
18.1	Satış Amaçlı		670.215	-	670.215	562.033	-	562.033
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(19)	2.570.007	1.196.070	3.766.077	1.214.427	1.189.756	2.404.183
	AKTİF TOPLAMI		288.829.239	145.445.270	434.274.509	235.809.241	121.952.124	357.761.365

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Besinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	161.933.028	104.451.161	266.384.189	149.857.453	73.161.481	223.018.934
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.286.498	491.752	1.778.250	1.191.017	354.900	1.545.917
1.2	Diğer		160.646.530	103.959.409	264.605.939	148.666.436	72.806.581	221.473.017
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	235.506	312.263	547.769	239.703	403.925	643.628
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.650.412	27.414.383	29.064.795	1.788.942	21.027.794	22.816.736
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		43.157.357	13.100.369	56.257.726	34.941.538	12.270.423	47.211.961
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		41.850.000	-	41.850.000	4.640.000	-	4.640.000
4.2	IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	50.000	-	50.000
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.307.357	13.100.369	14.407.726	30.251.538	12.270.423	42.521.961
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.590.796	9.166.573	12.757.369	2.156.778	4.676.223	6.833.001
5.1	Bonolar		3.590.796	-	3.590.796	2.156.778	-	2.156.778
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	9.166.573	9.166.573	-	4.676.223	4.676.223
VI.	FONLAR		6.030.575	-	6.030.575	6.020.839	-	6.020.839
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.030.575	-	6.030.575	6.020.839	-	6.020.839
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		2.411.419	1.610.642	4.022.061	1.266.894	1.213.827	2.480.721
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	1.874.678	582.440	2.457.118	2.999.827	449.462	3.449.289
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	447	447	-	492	492
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	454	454	-	499	499
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	7	7	-	7	7
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(9)	8.458.157	60.810	8.518.967	5.981.623	71.388	6.053.011
12.1	Genel Karşılıklar		5.376.195	15.675	5.391.870	3.908.739	12.886	3.921.625
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.315.548	-	1.315.548	877.689	-	877.689
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1.766.414	45.135	1.811.549	1.195.195	58.502	1.253.697
XIII.	VERGİ BORCU	(10)	1.222.555	1.110	1.223.665	848.332	1.983	850.315
13.1	Cari Vergi Borcu		917.189	1.110	918.299	848.332	1.983	850.315
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		305.366	-	305.366	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	46.064.823	945.005	47.009.828	38.736.881	(354.443)	38.382.438
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	5.100.000	-	5.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.864.443	945.005	3.809.448	3.472.869	(354.443)	3.118.426
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(892.099)	945.005	52.906	(644.043)	(354.443)	(998.486)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.858.888	-	3.858.888	4.177.866	-	4.177.866
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(119.734)	-	(119.734)	(78.342)	-	(78.342)
16.3	Kâr Yedekleri		29.660.259	-	29.660.259	22.681.247	-	22.681.247
16.3.1	Yasal Yedekler		3.604.355	-	3.604.355	3.203.307	-	3.203.307
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		24.630.569	-	24.630.569	18.052.605	-	18.052.605
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335	1.425.335	-	1.425.335
16.4	Kâr veya Zarar		7.940.121	-	7.940.121	7.482.765	-	7.482.765
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	906.345	-	906.345
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		7.940.121	-	7.940.121	6.576.420	-	6.576.420
PASİF TOPLAMI			276.629.306	157.645.203	434.274.509	244.838.810	112.922.555	357.761.365

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA**KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			69.318.241	154.878.728	224.196.969	59.657.458	123.271.460	182.928.918
I. GARANTİ VE KEFALETLER		(1),(3)	32.933.711	63.173.415	96.107.126	24.763.329	54.391.779	79.155.108
1.1	Teminat Mektupları		32.669.962	43.023.095	75.693.057	24.571.621	41.207.958	65.779.579
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.565.066	7.776.033	9.341.099	1.482.932	7.391.519	8.874.451
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		27.424.105	34.376.931	61.801.036	20.772.639	33.311.238	54.083.877
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.680.791	870.131	4.550.922	2.316.050	505.201	2.821.251
1.2	Banka Kredileri		30.004	6.271.964	6.301.968	34.549	4.219.583	4.254.132
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		30.004	6.265.331	6.295.335	29.427	4.216.440	4.245.867
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	6.633	6.633	5.122	3.143	8.265
1.3	Akreditifler		233.745	13.878.356	14.112.101	157.159	8.964.238	9.121.397
1.3.1	Belgeli Akreditifler		233.745	13.838.232	14.071.977	157.159	8.918.813	9.075.972
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	40.124	40.124	-	45.425	45.425
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymetlerin Alınmasıyla Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		(1),(3)	23.689.109	8.738.845	32.427.954	18.457.103	4.909.554	23.366.657
2.1	Cayılabilir Taahhütler		23.689.109	8.738.845	32.427.954	18.457.091	4.905.642	23.362.733
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		202.675	4.565.070	4.767.745	368.494	1.754.807	2.123.301
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.048.840	5.813	5.054.653	3.538.378	60.375	3.598.753
2.1.5	Men. Kıymetlerin Alınmasıyla Alınan Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.697.066	-	3.697.066	3.138.916	-	3.138.916
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8.645.831	-	8.645.831	7.258.758	-	7.258.758
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		26.137	-	26.137	22.138	-	22.138
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		6.068.560	4.167.962	10.236.522	4.130.407	3.090.460	7.220.867
2.2	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	12	3.912	3.924
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	3.912	3.912
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	12	-	12
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		(2)	12.695.421	82.966.468	95.661.889	16.437.026	63.970.127	80.407.153
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA**KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			69.318.241	154.878.728	224.196.969	59.657.458	123.271.460	182.928.918
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		12.695.421	82.966.468	95.661.889	16.437.026	63.970.127	80.407.153
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.617.638	6.924.910	10.542.548	1.353.480	3.946.217	5.299.697
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.536.329	3.734.219	5.270.548	628.181	2.026.549	2.654.730
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.081.309	3.190.691	5.272.000	725.299	1.919.668	2.644.967
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		8.709.947	75.685.916	84.395.863	15.072.546	60.012.592	75.085.138
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		14.555	37.312.694	37.327.249	13.193.333	20.280.990	33.474.323
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8.695.392	27.876.600	36.571.992	1.879.213	30.408.968	32.288.181
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311	-	4.661.317	4.661.317
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311	-	4.661.317	4.661.317
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		367.836	355.642	723.478	11.000	11.318	22.318
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739	5.500	5.659	11.159
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739	5.500	5.659	11.159
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			1.109.727.974	139.992.904	1.249.720.878	918.306.978	124.983.490	1.043.290.468
IV. EMANET KIYMETLER			366.635.232	19.496.516	386.131.748	250.919.547	14.347.876	265.267.423
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		8.210.037	6.993.963	15.204.000	3.548.171	6.190.399	9.738.570
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8.770.728	935.671	9.706.399	6.091.308	550.260	6.641.568
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.089.851	463.789	8.553.640	6.333.865	474.990	6.808.855
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.834	-	8.834
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		328.861.408	-	328.861.408	230.493.772	-	230.493.772
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		12.692.743	11.103.093	23.795.836	4.441.948	7.132.227	11.574.175
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V. REHİNLİ KIYMETLER			742.129.511	118.416.306	860.545.817	666.794.362	108.762.025	775.556.387
5.1	Menkul Kıymetler		1.498.312	51.776	1.550.088	1.536.809	37.532	1.574.341
5.2	Teminat Senetleri		15.206.384	1.133.950	16.340.334	13.839.965	1.051.907	14.891.872
5.3	Emtia		1.092.765	81.269	1.174.034	1.089.260	70.224	1.159.484
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		652.639.237	85.012.978	737.652.215	588.923.360	83.692.739	672.616.099
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		71.687.604	32.122.212	103.809.816	61.399.759	23.896.905	85.296.664
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	14.121	19.330	5.209	12.718	17.927
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			963.231	2.080.082	3.043.313	593.069	1.873.589	2.466.658
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1.179.046.215	294.871.632	1.473.917.847	977.964.436	248.254.950	1.226.219.386

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2017	Önceki Dönem 01/01-31/12/2016
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	35.463.463	27.290.689
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		28.357.308	21.512.183
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		379.068	184.904
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		138.413	86.129
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		330.961	222
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.192.579	5.487.868
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4.014	1.362
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		5.526.833	4.709.663
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		661.732	776.843
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		65.134	19.383
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	18.561.385	13.342.418
2.1	Mevduata Verilen Faizler		12.249.174	9.911.323
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		700.779	469.531
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.845.742	2.524.582
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		677.607	382.299
2.5	Diğer Faiz Giderleri		88.083	54.683
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		16.902.078	13.948.271
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.217.385	1.642.848
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.673.493	2.022.852
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		466.107	340.407
4.1.2	Diğer	(12)	2.207.386	1.682.445
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		456.108	380.004
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		397	362
4.2.2	Diğer		455.711	379.642
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	284.531	259.184
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(813.839)	(187.837)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		39.665	30.488
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(800.570)	(1.822.587)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(52.934)	1.604.262
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.377.577	1.554.538
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		19.967.732	17.217.004
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	3.190.566	3.344.870
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	6.490.467	5.302.999
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		10.286.699	8.569.135
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	10.286.699	8.569.135
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(2.346.578)	(1.992.715)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.300.432)	(1.895.194)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(46.146)	(97.521)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	7.940.121	6.576.420
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	7.940.121	6.576.420
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		1,497	1,300

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

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

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		Cari Dönem (01/01-31/12/2017)	Önceki Dönem (01/01-31/12/2016)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.022.171	(951.047)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(198.594)	790.587
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	253.845	140.481
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(51.425)	8.420
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(334.977)	(88.452)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	691.020	(100.011)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	7.940.121	6.576.420
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	39.665	30.488
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	7.900.456	6.545.932
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	8.631.141	6.476.409

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası 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 (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.000.000	-	-	-	2.920.983
	Dönem içindeki Değişimler						
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
IV.	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		-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-
XII	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-
12.1	Nakden		72.000	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		28.000	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	282.324
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	282.324
18.3	Diğer		-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.100.000	-	-	-	3.203.307

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
-	13.659.246	1.340.257	-	5.322.268	(321.040)	3.607.167	17.388	-	-	31.546.269
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(817.927)	-	-	-	-	(817.927)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	570.699	-	-	-	570.699
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	140.481	-	-	-	-	140.481
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	6.736	-	746.547	-	-	-	-	-	753.283
-	-	-	6.576.420	-	-	-	-	-	-	6.576.420
-	4.421.359	-	-	(5.162.470)	-	-	-	-	-	(458.787)
-	-	-	-	(458.787)	-	-	-	-	-	(458.787)
-	4.421.359	-	-	(4.703.683)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	18.052.605	1.346.993	6.576.420	906.345	(998.486)	4.177.866	17.388	-	-	38.382.438

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

31 Aralık 2017		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.100.000	-	-	-	3.203.305
	Dönem İçindeki Değişimler						
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
IV.	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		-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-
VII.	Bedelsiz HS		-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-
	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-
X.	Değişiklik		-	-	-	-	-
	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına		-	-	-	-	-
XI.	Etkisi		-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		500.000	-	-	-	-
12.1	Nakden		500.000	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	401.050
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	401.050
18.3	Diğer		-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.600.000	-	-	-	3.604.355

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
-	18.052.605	1.346.993	-	7.482.765	(998.484)	4.177.866	17.388	-	-	38.382.438
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	797.293	-	-	-	-	797.293
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(318.978)	-	-	-	(318.978)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(252)	-	-	254.097	-	-	-	-	253.845
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(41.140)	-	-	-	-	-	-	-	(41.140)
-	-	-	7.940.121	-	-	-	-	-	-	7.940.121
-	6.577.964	-	-	(7.482.765)	-	-	-	-	-	(503.751)
-	-	-	-	(503.751)	-	-	-	-	-	(503.751)
-	6.577.964	-	-	(6.979.014)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	24.630.569	1.305.601	7.940.121	-	52.906	3.858.888	17.388	-	-	47.009.828

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem (01/01-31/12/2017)	Önceki Dönem (01/01-31/12/2016)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		6.865.830	5.930.079
1.1.1 Alınan Faizler		33.449.782	26.056.965
1.1.2 Ödenen Faizler		(18.010.343)	(12.988.609)
1.1.3 Alınan Temettümler		281.531	254.283
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.673.493	2.018.778
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		904.564	1.511.580
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.508.942	1.307.370
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.703.319)	(2.286.812)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.767.737)	(2.321.527)
1.1.9 Diğer		(8.471.083)	(7.621.949)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(11.835.125)	5.910.642
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		4.074	(785)
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		(7.991.159)	5.422.001
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(64.667.228)	(46.425.679)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.306.478)	(392.084)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		12.354.467	4.191.960
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		39.611.827	36.377.643
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		6.173.956	3.231.377
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		3.985.416	3.506.209
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.969.295)	11.840.721
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.891.580)	(6.190.109)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(597.281)	(1.452.444)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(464.575)	(63.790)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		224.167	263.287
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(18.939.706)	(15.914.106)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		16.074.784	11.879.467
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(433.646)	(937.047)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.910.559	2.798.047
2.9 Diğer		(2.665.882)	(2.763.523)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.965.927	809.173
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.993.072	4.030.900
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.277.100)	(2.990.333)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(250.000)	(231.200)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(45)	(194)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.344.144	1.042.601
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(2.550.804)	7.502.386
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	15.566.483	8.064.097
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	13.015.679	15.566.483

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)		Cari Dönem (31/12/2017)	Önceki Dönem (**) (31/12/2016)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	10.286.699	8.569.135
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	2.346.578	1.992.715
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.300.432	1.895.194
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	46.146	97.521
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	7.940.121	6.576.420
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	328.821
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	6.247.599
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	255.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	255.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	230.000
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	39.118
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	39.118
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	26.912
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	5.696.569
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,4966	1,2999
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	149,66	129,99
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,05
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	5,00
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımını Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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.

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

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

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

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr 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 kâr/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.

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 tespitinin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan 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 kârları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Krediler ve alacaklar

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

Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövizde 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.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

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

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

Banka’nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.’de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş 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 kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2017 tarihi itibarıyla net 3.858.888 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı öz kaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı.

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar:	%2
Taşıt ve Demirbaşlar:	%2 - 20

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

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

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

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 tabii 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 “Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksit aidatı anapara ve faiz tutarı “Kiralama İşlemlerinden Borçlar” hesabına borç, faizler ise “Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına alacak kaydedilerek “Diğer Faiz Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel (“İşletme”) Kiralama

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

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.

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar 6 ayda bir gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2017 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 813.548 TL’dir (31 Aralık 2016: 690.189 TL).

	Cari Dönem 31.12.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
İskonto oranı	%12,10	%11,40
Enflasyon	%8,90	%8,00

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 119.483 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında “Diğer Yedekler” hesabında sınıflandırmıştır.

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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 2017 tarihi itibarıyla Sandık’tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 22.531’dir (31 Aralık 2016: 22.221 kişi). Bu kişilerin 18.723’ü aktif, 3.808’i pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 18.450 aktif üye, 3.771 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 kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu’nun 58’inci ve Geçici 7’nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktarmayacaklarına 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2017 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 kâr paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 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 kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3. maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 5. maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

Ertilenmiş 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.

Ertilenmiş 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. Ertilenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr 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 kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertilenmiş 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 kâr dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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, X. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2016 yıl sonuna ait dönem net kârı olan 6.576.420 TL'den, 328.821 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 26.912 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 230.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye birinci temettü olarak 255.000 TL, ikinci temettü olarak ise 39.118 TL olmak üzere toplam brüt 294.118 TL temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 5.696.569 TL tutarındaki kısmı Banka bünyesinde bırakılmış olup, 14 Haziran 2017 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmıştır. Ayrıca, 906.345 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından 45.317 TL tutarında yedek akçe ayrılmış ve kalan 861.028 TL de Banka bünyesinde bırakılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenmesine karar verilen tutardan kalan 20.367 TL “kâr yedekleri” hesabına aktarılmıştır.

TFRS 9 Geçiş Süreci ile İlgili Gelişmeler

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan BDDK'nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

Banka, TFRS 9'un finansal raporlama sürecine adaptasyonu kapsamında, içinde ilgili iş birimlerinin de olduğu finans, risk ve bilgi teknolojileri bölümleri ve ayrıca danışmanlardan oluşan bir proje ekibi oluşturmuştur. Raporlama tarihi itibarıyla proje ekibi tarafından geliştirilen istatistikî modeller, hesaplama metodları ve oluşturulan prosedürlerin uygulanması sonucunda ilgili muhasebe politikasına yaklaşık bir geçiş etkisi hesaplanmıştır. Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin Banka'nın bilanço özkaynağına %8-12 arasında pozitif etki etmesi beklenmektedir. TFRS 9 uygulamasına ilişkin kontroller ve geliştirmeler ise devam etmektedir.

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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 50.097.067 TL (31 Aralık 2016: 41.061.245 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,20'dir. (31 Aralık 2016: %14,55). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	29.660.259	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.708.945	-
Kâr	7.940.121	-
Net Dönem Kârı	7.940.121	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	48.926.713	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.916.885	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64.822	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	349.306	436.633
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	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.331.013	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	46.595.700	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	87.327	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	46.508.373	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.590.403	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.590.403	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.590.403	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	50.098.776	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	50.098.776	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.709	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	50.097.067	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	329.495.006	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,14	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,12	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,20	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,26	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,013	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,14	-
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	156.212	-
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	68.380	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeslik sınır öncesi)	5.391.870	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.590.403	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda 0 olarak gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	22.681.247	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.820.602	-
Kâr	7.482.765	-
Net Dönem Kârı	6.576.420	-
Geçmiş Yıllar Kârı	906.345	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	40.102.002	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.719.564	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	82.601	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	187.688	312.814
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.989.853	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	38.112.149	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	125.126	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	37.987.023	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.114.746	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.114.746	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.114.746	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.101.769	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	41.101.769	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	38.071	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.453	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları 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	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

* Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

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 kullanılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında 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 kullanılan 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.

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 nakit 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 %24 ve %29'dur (31 Aralık 2016: %26 ve %31).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %54 ve %65'tir (31 Aralık 2016: %57 ve %67).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %23 ve %27'tür (31 Aralık 2016: %27 ve %34).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 5.391.870 TL'dir (31 Aralık 2016: 3.921.625 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	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 Bankaların dan 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
Cari Dönem							
Yurtiçi	72.189.375	643.605	646.789	-	-	4.215.263	163.216.073
Avrupa Birliği Ülkeleri	27.916	-	-	-	-	23.070.707	810.399
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	678.725	113
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	40.679	283.110
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.091.305	1.448.529
Diğer Ülkeler	273.089	7.995	23	-	-	739.078	566.152
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	5.513.154	1.717.897
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	72.490.380	651.600	646.812	-	-	36.348.911	168.042.273

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir

	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 Bankaların dan 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
Önceki Dönem							
Yurtiçi	79.163.571	565.336	552.253	-	-	34.082.846	133.171.905
Avrupa Birliği Ülkeleri	35.476	-	-	-	-	20.432.496	120.899
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	577.856	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	18.223	-
ABD, Kanada	902.384	-	-	-	-	2.160.369	171.214
Diğer Ülkeler	524.567	19.131	181	-	-	977.486	220.979
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	5.117.282	1.320.682
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	80.625.998	584.467	552.434	-	-	63.366.558	135.005.679

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymet -leştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları ⁽³⁾	Diğer Alacaklar	Toplam
119.864.412	47.607.742	-	552.922	-	-	-	1.102.157	111.213	18.658.670	428.808.221
59.104	-	-	-	-	-	-	-	7	-	23.968.133
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	678.838
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323.789
491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.540.325
113.741	14.155	-	788.270	-	-	-	-	26.187	-	2.528.690
6.066	-	-	881.000	-	-	-	1.300.000	-	-	9.418.117
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120.043.814	47.621.897	-	2.222.192	-	-	-	2.402.157	137.407	18.658.670	469.266.113

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymet -leştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları ⁽³⁾	Diğer Alacaklar	Toplam
89.792.217	36.926.407	-	317.409	-	-	-	1.673.629	103.025	15.871.966	392.220.564
51.486	-	-	2.352	-	-	-	-	5	-	20.642.714
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	577.856
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.223
851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.234.818
97.225	4.987	-	8.932	-	-	-	-	15.123	-	1.868.611
6.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.444.031
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89.947.846	36.931.394	-	328.693	-	-	-	1.673.629	118.153	15.871.966	425.006.817

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Sektörlere veya Karşı Tarafra Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları									
	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 Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	
Cari dönem										
Sektörler/Karşı Taraflar										
Tarım	955	873	12.484	-	-	-	2.502.034	4.897.362	923.014	
Çiftçilik ve Hayvancılık	359	529	8.789	-	-	-	2.064.354	4.087.431	781.167	
Ormançılık	596	9	17	-	-	-	285.899	161.127	16.607	
Balıkçılık	-	335	3.678	-	-	-	151.781	648.804	125.240	
Sanayi	59.644	4.307	24.574	-	-	-	70.807.286	7.624.225	1.282.115	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	20	-	-	-	5.179.999	136.470	10.155	
İmalat Sanayi	59.644	513	17.903	-	-	-	48.652.936	7.414.516	1.210.389	
Elektrik, Gaz, Su	-	3.766	6.651	-	-	-	16.974.351	73.239	61.571	
İnşaat	-	19	30.491	-	-	-	31.123.128	4.164.129	823.346	
Hizmetler	2.813.141	5.185	405.911	-	-	26.385.655	60.038.530	23.242.615	3.909.971	
Toptan ve Perakende Ticaret	113	1.315	4.005	-	-	-	18.107.312	16.449.170	2.189.105	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	671	95	3.878	-	-	-	3.795.748	1.414.294	422.841	
Ulaştırma ve Haberleşme	1.213	636	262.694	-	-	-	7.920.206	2.558.014	431.149	
Mali Kuruluşlar	2.626.670	84	22.397	-	-	25.104.953	11.293.821	18.059	2.005	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	113.624	934	1.022	-	-	1.280.702	18.204.766	2.187.180	743.226	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	68.494	14	98.139	-	-	-	269.711	214.021	29.998	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.356	2.107	13.776	-	-	-	446.966	401.877	91.647	
Diğer	69.616.640	641.216	173.352	-	-	9.963.256	3.571.295	80.115.483	40.683.451	
Toplam	72.490.380	651.600	646.812	-	-	36.348.911	168.042.273	120.043.814	47.621.897	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Risk Sınıfları											
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
-	15.941	-	-	-	-	-	354.859	8.202.277	505.245	8.707.522	
-	15.298	-	-	-	-	-	350.882	7.116.656	192.153	7.308.809	
-	202	-	-	-	-	-	1.040	230.552	234.945	465.497	
-	441	-	-	-	-	-	2.937	855.069	78.147	933.216	
-	40.885	-	-	-	-	-	180.431	33.465.290	46.558.177	80.023.467	
-	706	-	-	-	-	-	33	1.104.072	4.223.339	5.327.411	
-	40.150	-	-	-	-	-	180.238	27.782.669	29.793.620	57.576.289	
-	29	-	-	-	-	-	160	4.578.549	12.541.218	17.119.767	
-	26.716	-	-	-	52.385	-	36.474	13.701.896	22.554.792	36.256.688	
-	907.042	-	-	-	2.349.772	137.407	90.178	62.733.667	57.551.740	120.285.407	
-	182.064	-	-	-	-	-	58.802	30.371.591	6.620.295	36.991.886	
-	115.343	-	-	-	-	-	5.934	2.227.813	3.530.991	5.758.804	
-	1.521	-	-	-	-	-	19.566	4.143.082	7.051.917	11.194.999	
-	603.888	-	-	-	1.471.450	137.407	684	13.970.709	27.310.709	41.281.418	
-	3.686	-	-	-	878.322	-	4.576	10.572.856	12.845.182	23.418.038	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	166	-	-	-	-	-	169	520.752	159.960	680.712	
-	374	-	-	-	-	-	447	926.864	32.686	959.550	
-	1.231.608	-	-	-	-	-	17.996.728	163.845.698	60.147.331	223.993.029	
-	2.222.192	-	-	-	2.402.157	137.407	18.658.670	281.948.828	187.317.285	469.266.113	

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Risk Sınıfları									
	Merkezi Yönetim -lerden veya Merkez Banka -larından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişim -lerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilat -lardan 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 Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlı Alacaklar	
Önceki dönem										
Sektörler/Karşı Taraflar										
Tarım	702	1.482	7.029	-	-	-	5.546.769	3.505.501	817.466	
Çiftçilik ve Hayvancılık	207	401	6.838	-	-	-	5.134.000	3.052.231	701.481	
Ormançılık	495	19	15	-	-	-	289.016	95.127	24.753	
Balıkçılık	-	1.062	176	-	-	-	123.753	358.143	91.232	
Sanayi	61.780	1.878	34.153	-	-	-	57.836.694	5.001.098	1.273.596	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	18	-	-	-	4.540.388	93.345	15.466	
İmalat Sanayi	61.769	557	34.126	-	-	-	39.317.359	4.882.437	1.209.498	
Elektrik, Gaz, Su	11	1.293	9	-	-	-	13.978.947	25.316	48.632	
İnşaat	2	17	35.024	-	-	-	24.237.414	2.484.734	1.197.335	
Hizmetler	2.704.952	2.608	355.764	-	-	39.143.346	45.263.374	14.016.041	4.523.846	
Toptan ve Perakende Ticaret	194	974	5.266	-	-	-	16.028.359	9.956.769	1.979.728	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	553	92	1.617	-	-	-	3.248.943	795.261	314.825	
Ulaştırma ve Haberleşme	1.135	230	240.829	-	-	-	7.746.748	1.717.855	308.005	
Mali Kuruluşlar	2.544.902	159	27.836	-	-	38.081.650	5.221.114	16.175	1.789	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	77.823	621	5.897	-	-	1.061.696	12.107.957	1.192.839	1.711.146	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	
Eğitim Hizmetleri	71.623	13	57.479	-	-	-	206.370	117.682	40.692	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.722	519	16.840	-	-	-	703.878	221.460	167.661	
Diğer	77.858.562	578.482	120.464	-	-	24.223.212	2.121.428	64.940.472	29.119.151	
Toplam	80.625.998	584.467	552.434	-	-	63.366.558	135.005.679	89.947.846	36.931.394	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Risk Sınıfları											
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
-	3.415	-	-	-	-	-	376.398	9.753.761	505.001	10.258.762	
-	2.068	-	-	-	-	-	372.845	9.147.991	122.080	9.270.071	
-	221	-	-	-	-	-	1.277	154.897	256.026	410.923	
-	1.126	-	-	-	-	-	2.276	450.873	126.895	577.768	
-	16.577	-	-	-	-	-	189.306	24.385.014	40.030.068	64.415.082	
-	111	-	-	-	-	-	228	775.425	3.874.159	4.649.584	
-	13.082	-	-	-	-	-	188.900	19.334.905	26.372.823	45.707.728	
-	3.384	-	-	-	-	-	178	4.274.684	9.783.086	14.057.770	
-	24.060	-	-	-	44.445	-	38.133	8.887.824	19.173.340	28.061.164	
-	23.109	-	-	-	1.629.184	118.153	85.707	73.098.444	34.767.640	107.866.084	
-	14.293	-	-	-	-	-	55.447	21.940.731	6.100.299	28.041.030	
-	1.861	-	-	-	-	-	5.327	1.561.870	2.804.609	4.366.479	
-	2.148	-	-	-	-	-	19.387	2.914.581	7.121.756	10.036.337	
-	2.419	-	-	-	1.409.018	118.153	728	39.640.747	7.783.196	47.423.943	
-	1.811	-	-	-	220.166	-	3.883	5.995.612	10.388.227	16.383.839	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	
-	128	-	-	-	-	-	245	396.355	97.877	494.232	
-	449	-	-	-	-	-	690	648.548	471.671	1.120.219	
-	261.532	-	-	-	-	-	15.182.422	152.184.935	62.220.790	214.405.725	
-	328.693	-	-	-	1.673.629	118.153	15.871.966	268.309.978	156.696.839	425.006.817	

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. 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	1.259.796	155.397	173.005	3.159.252	67.742.930
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.243	21	-	77.432	555.904
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.280	2.694	8.350	131.817	490.671
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	17.943.217	4.896.408	2.203.837	2.625.480	8.679.969
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	158.576	3.416.434	1.670.340	44.455.577	118.341.346
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.018.320	315.531	792.865	30.677.534	87.239.564
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.658	13.096	17.770	6.269.599	41.319.774
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	369.069	9.066	108.711	246.153	1.489.193
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	58.758	-	-	31.268	2.312.131
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	137.407
Genel Toplam	20.840.917	8.808.647	4.974.878	87.674.112	328.308.889

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 ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. 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.

5. 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	69.552.796	-	14.464.061	-	38.617.421	165.777.320	178.632.323	2.222.192	-	-	-	503.163
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	98.885.531	-	9.045.613	40.264.373	48.527.356	106.347.320	163.974.867	2.221.053	-	-	-	503.163

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. 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 Ayarlamaları ^(*)	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	685.172	1.192.641	44.518	466.542
Çiftçilik ve Hayvancılık	678.882	1.186.381	44.284	460.252
Ormancılık	3.140	4.301	161	3.140
Balıkçılık	3.150	1.959	73	3.150
Sanayi	950.281	787.475	29.394	950.281
Madencilik ve Taşocaklığı	15.292	7.207	269	15.292
İmalat Sanayi	920.475	587.590	21.933	920.475
Elektrik, Gaz, Su	14.514	192.678	7.192	14.514
İnşaat	978.899	451.479	16.853	972.238
Hizmetler	1.163.263	1.894.846	70.730	1.163.263
Toptan ve Perakende Ticaret	955.731	1.130.374	42.194	955.731
Otel ve Lokanta Hizmetleri	50.546	273.338	10.203	50.546
Ulaştırma ve Haberleşme	57.862	86.017	3.211	57.862
Mali Kuruluşlar	2.019	2.809	105	2.019
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	70.307	202.528	7.560	70.307
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	14.938	24.339	908	14.938
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11.860	175.441	6.549	11.860
Diğer	996.714	982.940	36.690	996.519
Toplam	4.774.329	5.309.381	198.185	4.548.843

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

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları			
1 Özel Karşılıklar	3.965.648	1.127.901	(544.706)	-	4.548.843
2 Genel Karşılıklar	3.921.625	1.470.245	-	-	5.391.870

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	1.403.882	1.684.791
Bankalar	4.302.749	3.901.674
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.018.775	58.631.953
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.595.887	8.749.464
Verilen Krediler	298.258.032	232.643.535
Diğer Varlıklar	2.169.308	2.257.069
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	376.748.633	307.868.486
Garanti ve Kefaletler	96.107.126	79.155.108
Taahhütler	32.427.954	23.366.657
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	128.535.080	102.521.765
Toplam kredi risk duyarlılığı	505.283.713	410.390.251

Finansal Varlıklar	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Bankalar	4.302.749	-	4.302.749	3.901.674	-	3.901.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	1.403.882	-	1.403.882	1.684.791	-	1.684.791
Verilen Krediler:	292.723.165	5.309.381	298.032.546	227.976.255	4.415.831	232.392.086
Kurumsal/Girişimci Krediler	155.891.622	3.265.750	159.157.372	120.437.368	2.370.758	122.808.126
Bireysel Krediler	83.598.503	852.172	84.450.675	62.296.314	1.070.056	63.366.370
İhtisas Kredileri	53.233.040	1.191.459	54.424.499	45.242.573	975.017	46.217.590
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.018.775	-	63.018.775	58.631.953	-	58.631.953
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.595.887	-	7.595.887	8.749.464	-	8.749.464

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler (*)	11.292.800	8.112.945
Kurumsal/Girişimci Krediler	4.236.504	3.081.223
Bireysel Krediler	1.560.233	1.397.886
İhtisas Kredileri	5.496.063	3.633.836
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

(*) 509.525 TL tutarındaki reeskontlar dahil edilmemiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	TOPLAM
ABD	2.192.122	29.403	2.221.525
Birleşik Krallık	936.285	872.493	1.808.778
Almanya	1.343.351	1.700	1.345.051
Bosna Hersek	1.292.030	-	1.292.030
Irak	586.744	-	586.744
Fransa	367.879	205.576	573.455
KKTC	417.550	1.327	418.877
Singapur	305.419	-	305.419
Suudi Arabistan	253.429	-	253.429
Hollanda	165.230	54.228	219.458
Diğer	1.607.595	66.431	1.674.026

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
25.12.2017	3,7897	4,4965	2,9291	0,6047	0,4544	3,8346	2,9786	0,4551	5,0676	1,0106	3,3466
26.12.2017	3,7898	4,4993	2,9265	0,6044	0,4544	3,8327	2,9834	0,4541	5,0628	1,0106	3,3464
27.12.2017	3,8030	4,5267	2,9534	0,6081	0,4593	3,8488	3,0108	0,4577	5,1013	1,0141	3,3566
28.12.2017	3,7559	4,4876	2,9274	0,6029	0,4561	3,8385	2,9818	0,4539	5,0510	1,0016	3,3291
29.12.2017	3,7748	4,5268	2,9449	0,6072	0,4595	3,8657	3,0019	0,4587	5,0991	1,0051	3,3504
31.12.2017	3,7748	4,5268	2,9449	0,6072	0,4595	3,8657	3,0019	0,4587	5,0991	1,0051	3,3504

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
3,8240	4,5266	2,9256	0,6082	0,4560	3,8713	2,9973	0,4592	5,1258	1,0196	3,3865

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.352.920	20.768.385	9.176.382	39.297.687
Bankalar	815.758	2.331.694	356.565	3.504.017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	5.134	-	5.134
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.076.185	13.441.789	56.270	17.574.244
Krediler ⁽²⁾	31.430.451	47.002.822	123.495	78.556.768
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	1.364.365	763.539	53.605	2.181.509
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	668.717	4.092.857	585	4.762.159
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4.833	249	2.222	7.304
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.644	493	5.093	8.230
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	678.167	500.971	11.073	1.190.211
Toplam Varlıklar	48.394.040	88.907.933	9.785.290	147.087.263
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.870.458	4.485.375	118.121	10.473.954
Döviz Tevdiat Hesabı	53.820.419	33.984.559	6.172.229	93.977.207
Para Piyasalarına Borçlar	374.971	12.725.398	-	13.100.369
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.971.293	20.439.526	3.564	27.414.383
İhrac Edilen Menkul Değerler	45.515	9.090.517	30.541	9.166.573
Muhtelif Borçlar	1.562.316	45.646	2.680	1.610.642
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	260.435	353.685	30.687	644.807
Toplam Yükümlülükler	68.905.407	81.124.706	6.357.822	156.387.935
Net Bilanço Pozisyonu	(20.511.367)	7.783.227	3.427.468	(9.300.672)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	23.054.551	(9.906.110)	(3.168.819)	9.979.622
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	27.175.489	16.757.136	2.540.420	46.473.045
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.120.938	26.663.246	5.709.239	36.493.423
Gayrinakdi Krediler	24.590.211	34.244.001	4.339.203	63.173.415
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	38.063.799	77.926.169	6.959.476	122.949.444
Toplam Yükümlülükler	51.600.535	57.223.275	4.049.263	112.873.073
Net Bilanço Pozisyonu	(13.536.736)	20.702.894	2.910.213	10.076.371
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	14.404.536	(21.814.361)	(2.611.272)	(10.021.097)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.594.256	7.787.185	2.593.074	26.974.515
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.189.720	29.601.546	5.204.346	36.995.612
Gayrinakdi Krediler	18.783.775	31.762.066	3.845.938	54.391.779

⁽¹⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %93,05'i Altın, %2,13'ü GBP, %1,72'si IQD, %0,98'i SAR ve kalan %2,12'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %64,17'si Altın, %17,54'ü GBP, %8,17'si CHF, %3,09'u DKK, %1,27'si SAR, %1,26'si SEK, %0,74'ü BGN ve kalan %3,76'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2016: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,94'ü Altın, %2,69'u GBP, %1,73'ü IQD, %1,25'i SAR ve kalan %2,39'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %57,79'u Altın, %21,31'i GBP, %10,98'i CHF, %3,61'i DKK, %1,77'si SEK, %1,19'u SAR, %0,71'i BGN ve kalan %2,64'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

⁽²⁾ Verilen kredilerin 1.356.454 TL karşılığı ABD Doları, 800.021 TL karşılığı Avro ve 2.040 TL karşılığı İngiliz sterlini bakiyesi dövizde endekli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 874.972 TL karşılığı ABD Doları, 598.672 TL karşılığı Avro).

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

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

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

⁽⁶⁾ Diğer aktifler içerisindeki 5.974 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı**

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	33.665.995	-	-	-	-	10.602.669	44.268.664
Bankalar	2.374.898	259.040	629.578	-	-	1.039.233	4.302.749
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	622.361	466.003	269.435	41.073	5.010	-	1.403.882
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.318.676	6.203.183	14.440.815	16.488.747	20.564.344	1.003.010	63.018.775
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	77.647.883	20.759.870	73.007.848	103.727.833	22.889.112	225.486	298.258.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.841.118	38.661	1.284.665	1.628.610	1.802.833	-	7.595.887
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	15.426.520	15.426.520
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾	121.470.931	27.726.757	89.632.341	121.886.263	45.261.299	28.296.918	434.274.509
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.936.511	2.043.470	2.855.884	75.496	-	2.457.290	15.368.651
Diğer Mevduat	129.633.539	24.773.395	29.693.906	518.350	8	66.396.340	251.015.538
Para Piyasalarına Borçlar	52.066.385	1.823.512	1.524.704	843.125	-	-	56.257.726
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.022.061	4.022.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.037.669	1.589.707	1.247.993	6.994.600	1.887.400	-	12.757.369
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.413.676	6.970.116	13.834.711	2.836.524	1.009.768	-	29.064.795
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (5)}	230.985	165.293	100.049	6.024.457	-	59.267.585	65.788.369
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	195.318.765	37.365.493	49.257.247	17.292.552	2.897.176	132.143.276	434.274.509
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40.375.094	104.593.711	42.364.123	-	187.332.928
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(73.847.834)	(9.638.736)	-	-	-	(103.846.358)	(187.332.928)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	479.826	1.397.138	-	-	-	-	1.876.964
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(9.626)	(1.113.533)	-	-	(1.123.159)
Toplam Pozisyon	(73.368.008)	(8.241.598)	40.365.468	103.480.178	42.364.123	(103.846.358)	753.805

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.⁽²⁾ Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.972.568 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 58.007 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.⁽³⁾ Ertelemiş vergi aktifi “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.⁽²⁾ Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.950.057 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 70.782 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.⁽³⁾ Ertelemiş vergi aktifi “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,81	-	3,99
Bankalar	0,42	2,28	-	12,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	10,72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,74	5,61	-	9,90
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,51	6,02	-	13,44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,63	7,20	-	11,05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,48	1,57	-	12,47
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,05	1,73	-	7,67
Para Piyasalarına Borçlar	0,92	2,44	-	12,74
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,00	4,74	1,50	13,72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,21	3,02	-	10,51

⁽¹⁾ TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.⁽⁴⁾ Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

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

⁽¹⁾ TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.⁽⁴⁾ Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ^(*)	137.407	137.407	-

^(*)Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 137.407 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2016: 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 vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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 ihraç, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 10 Kasım 2017 haftasında %184,50, toplam için ise 15 Aralık 2017 haftasında %90,14 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 6 Ekim 2017 haftasında gerçekleşen %252,43 ve toplam için 20 Ekim 2017 haftasında gerçekleşen %108,09’dur (31 Aralık 2016: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 28 Ekim 2016 haftasında %84,49; toplam için ise 16 Aralık 2016 haftasında %74,51 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 23 Aralık 2016 haftasında gerçekleşen %109,22 ve toplam için 7 Ekim 2016 haftasında gerçekleşen %88,54’tür).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			51.990.108	40.322.702
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	175.184.051	68.348.200	14.374.069	6.834.820
İstikrarlı mevduat	62.886.712	-	3.144.335	-
Düşük istikrarlı mevduat	112.297.339	68.348.200	11.229.734	6.834.820
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	82.710.386	32.522.190	44.522.787	19.745.309
Operasyonel mevduat	4.311.083	128.204	1.077.771	32.051
Operasyonel olmayan mevduat	65.389.711	24.659.350	31.108.251	12.646.729
Diğer teminatsız borçlar	13.009.592	7.734.636	12.336.765	7.066.529
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	34.920.356	8.214.972	5.986.870	4.575.039
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.448.025	2.819.093	2.448.025	2.819.093
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	32.472.331	5.395.879	3.538.845	1.755.946
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	39.743.078	28.354.606	2.473.441	1.836.495
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			67.357.167	32.991.663
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	19.140.288	5.236.066	12.512.781	4.007.020
Diğer nakit girişleri	1.546.184	9.397.561	1.546.184	9.397.561
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	20.686.472	14.633.627	14.058.965	13.404.581
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			51.990.108	40.322.702
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			53.298.202	19.587.082
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			97,55	205,86

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar**Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında toplam mevduatın bilanço içindeki payı bir önceki döneme yakın olmakla birlikte miktar olarak artan bir seyir izlediği görülmektedir.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan ^{(1) (2)}	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	44.268.664	-	-	-	-	-	-	44.268.664
Bankalar	1.039.233	2.374.898	259.040	629.578	-	-	-	4.302.749
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	-	622.360	608.805	119.719	47.987	5.011	-	1.403.882
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	304.508	1.532.365	6.167.492	22.919.439	31.138.025	956.946	63.018.775
Verilen Krediler	-	11.432.382	18.856.319	104.149.557	128.368.233	35.226.055	225.486	298.258.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.134.478	38.661	1.284.665	3.335.250	1.802.833	-	7.595.887
Diğer Varlıklar	2.103.341	-	-	930	59.518	-	13.262.731	15.426.520
Toplam Varlıklar	47.411.238	15.868.626	21.295.190	112.351.941	154.730.427	68.171.924	14.445.163	434.274.509
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.457.290	7.936.511	2.043.470	2.855.884	75.496	-	-	15.368.651
Diğer Mevduat	66.396.340	129.625.727	24.762.370	29.616.810	582.404	31.887	-	251.015.538
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.479.872	4.150.374	15.004.378	5.778.590	2.651.581	-	29.064.795
Para Piyasalarına Borçlar	-	52.066.385	1.823.512	1.524.704	843.125	-	-	56.257.726
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.037.669	1.589.707	1.247.993	6.994.600	1.887.400	-	12.757.369
Muhtelif Borçlar	2.596.965	1.425.096	-	-	-	-	-	4.022.061
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	2.472.538	780.918	596.190	95.525	6.024.457	1.315.548	54.503.193	65.788.369
Toplam Yükümlülükler	73.923.133	194.352.178	34.965.623	50.345.294	20.298.672	5.886.416	54.503.193	434.274.509
Likidite Açığı	(26.511.895)	(178.483.552)	(13.670.433)	62.006.647	134.431.755	62.285.508	(40.058.030)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	291.086	(48.566)	(9.626)	520.911	-	-	753.805
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.403.786	5.393.817	3.674.751	2.487.182	-	-	42.959.536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31.112.700	5.442.383	3.684.377	1.966.271	-	-	42.205.731
Gayrinakdi Krediler	44.386.984	1.797.621	4.116.299	23.142.701	19.205.108	3.458.413	-	96.107.126
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	43.053.681	13.181.160	19.559.096	96.956.280	120.432.400	52.953.387	11.625.361	357.761.365
Toplam Yükümlülükler	60.235.498	164.181.428	34.696.846	35.503.946	16.011.098	3.594.314	43.538.235	357.761.365
Likidite Açığı	(17.181.817)	(151.000.268)	(15.137.750)	61.452.334	104.421.302	49.359.073	(31.912.874)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	106.768	(2.364)	503.202	588.299	-	-	1.195.905
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23.473.210	7.443.469	2.592.683	2.630.850	-	-	36.140.212
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.366.442	7.445.833	2.089.481	2.042.551	-	-	34.944.307
Gayrinakdi Krediler	37.633.442	1.000.651	4.810.877	18.060.727	14.125.438	3.523.973	-	79.155.108

⁽¹⁾ 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 niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

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

⁽³⁾ Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.972.568 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 58.007 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem ^(*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	10.404.749	2.047.384	2.866.861	78.030	-	15.397.024
Diğer Mevduat	196.401.403	24.993.889	30.238.337	612.447	70.421	252.316.497
Diğer Mali Kuruluşlar, Sađl. Fonlar	1.486.435	4.209.252	15.383.565	6.569.207	3.928.919	31.577.378
Para Piyasalarına Borçlar	52.136.449	1.830.587	1.542.807	846.503	-	56.356.346
Toplam	260.429.036	33.081.112	50.031.570	8.106.187	3.999.340	355.647.245
Önceki Dönem ^(*)						
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, Sađl. 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
Toplam	217.257.206	32.881.129	35.864.101	5.736.315	1.558.015	293.296.766

(*) Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar**

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %8,13 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: %8,20). Kaldıraç oranındaki düşüş toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	430.766.423	346.632.324
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.516.479)	(1.692.335)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	428.249.944	344.939.989
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.581.527	1.504.647
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	499.682	387.907
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.081.209	1.892.554
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.102.762	4.866.676
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.102.762	4.866.676
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	127.578.228	100.106.176
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	(6.360)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	127.578.228	100.099.816
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	45.764.096	36.997.585
Toplam risk tutarı	563.012.143	451.799.035
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,13	8,20

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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 yansıtıldığı) 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 yaklaşılması 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.

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kalınabilecek 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.

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 yanı sıra 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.

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.

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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.

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.

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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, operasyonel risk 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.

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 yöntemlere 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 fiyatlandırma vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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)	281.524.899	244.241.413	22.521.992
2	Standart yaklaşım	281.524.899	244.241.413	22.521.992
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.363.968	3.268.338	269.117
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.363.968	3.268.338	269.117
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-çerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	2.343.399	1.669.911	187.472
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	18.610.561	14.083.788	1.488.845
17	Standart yaklaşım	18.610.561	14.083.788	1.488.845
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	23.652.179	18.989.055	1.892.174
20	Temel gösterge yaklaşımı	23.652.179	18.989.055	1.892.174
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	329.495.006	282.252.505	26.359.600

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar**Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾	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	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	44.268.664	44.268.664	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.403.882	-	1.390.564	-	13.318	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	4.302.749	4.302.749	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	63.018.775	18.083.409	2.179.191	-	42.756.175	-
Krediler ve alacaklar	298.258.032	298.256.323	-	-	-	1.709
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	7.595.887	5.317.621	2.278.266	-	-	-
İştirakler (net)	94.912	94.912	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	5.144.487	5.144.487	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	72.495	72.495	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.240.771	5.175.950	-	-	-	64.821
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	436.633	-	-	-	-	436.633
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	930	930	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	670.215	670.215	-	-	-	-
Diğer aktifler	3.766.077	3.766.077	-	-	-	-
Toplam varlıklar	434.274.509	385.153.832	5.848.021	-	42.769.493	503.163
Yükümlülükler						
Mevduat	266.384.189	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	547.769	-	-	-	-	-
Alınan krediler	29.064.795	-	2.726.897	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	56.257.726	-	14.407.726	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	12.757.369	-	-	-	-	-
Fonlar	6.030.575	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.022.061	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	2.457.118	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	447	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	8.518.967	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.223.665	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	47.009.828	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	434.274.509	-	17.134.623	-	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	434.274.509	385.153.832	5.848.021	42.769.493
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	17.134.623	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	434.274.509	385.153.832	(11.286.602)	42.769.493
Bilanço dışı tutarlar	171.975.182	54.986.217	48.207.847	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	606.249.691	440.140.049	36.921.245	42.769.493

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.

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî 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 göreceği 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 riski 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 gerekirse güncellenmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

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.

3.5. Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski ile İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	4.774.329	298.032.546	4.548.843	298.258.032
Borçlanma araçları	-	73.741.276	1.722.732	72.018.544
Bilanço dışı alacaklar	-	128.673.137	138.057	128.535.080
Toplam	4.774.329	500.446.959	6.409.632	498.811.656

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.217.097
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.066.174
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	37.244
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.471.698)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	4.774.329

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

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.

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.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

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.

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	291.554.499	4.732.945	4.507.396	291.780.048
AB Ülkeleri	303.371	15.011	15.011	303.371
ABD, Kanada	3.111	-	-	3.111
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	11.035	-	-	11.035
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	6.160.530	26.373	26.436	6.160.467
Toplam	298.032.546	4.774.329	4.548.843	298.258.032

	Krediler ve Alacaklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Toplam
Tarım	58.578.594	685.172	466.542	58.797.224
Çiftçilik ve Hayvancılık	57.876.398	678.882	460.252	58.095.028
Ormancılık	371.001	3.140	3.140	371.001
Balıkçılık	331.195	3.150	3.150	331.195
Sanayi	57.437.966	950.281	950.281	57.437.966
Madencilik ve Taşocakçılığı	5.040.621	15.292	15.292	5.040.621
İmalat Sanayi	37.905.278	920.475	920.475	37.905.278
Elektrik, Gaz, Su	14.492.067	14.514	14.514	14.492.067
İnşaat	22.810.755	978.899	972.238	22.817.416
Hizmetler	67.798.651	1.163.263	1.163.263	67.798.651
Toptan ve Perakende Ticaret	27.588.846	955.731	955.731	27.588.846
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.972.932	50.546	50.546	4.972.932
Ulaştırma ve Haberleşme	8.636.372	57.862	57.862	8.636.372
Mali Kuruluşlar	5.665.920	2.019	2.019	5.665.920
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	19.652.295	70.307	70.307	19.652.295
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	555.616	14.938	14.938	555.616
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	726.670	11.860	11.860	726.670
Diğer	91.406.580	996.714	996.519	91.406.775
Toplam	298.032.546	4.774.329	4.548.843	298.258.032

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Verilen Krediler	-	11.432.382	18.856.319	104.149.557	128.368.233	35.226.055	225.486	298.258.032

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	171.068	37.195	69.804	278.067
Bireysel Krediler	39.632	9.052	3.574	52.258
İhtisas Kredileri	650.860	113.326	46.076	810.262
Toplam	861.560	159.573	119.454	1.140.587

⁽¹⁾ 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 4.168.794 TL'dir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 11.992.233 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 11.802.325 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 189.908 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan özel karşılık tutarı 189.215 TL olup, 693 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için özel karşılık ayrılmamıştır.

3.9. Kredi riski azaltımı

3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleşmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

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

3.10. 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	260.812.155	9.363.583	1.229.502	28.082.294	22.633.132	-	-
Borçlanma araçları	72.018.544	-	-	-	-	-	-
Toplam	332.830.699	9.363.583	1.229.502	28.082.294	22.633.132	-	-
Temerrüde düşmüş	4.774.329	-	-	-	-	-	-

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.11.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

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 hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notları Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

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

3.12. 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	72.037.259	1.038.524	95.526.354	1.349.004	12.808.572	%13,2
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	586.804	250.973	552.043	87.005	301.771	%47,2
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	260.243	839.262	666.462	394.194	590.049	%55,6
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.930.228	11.732.015	31.275.171	5.834.388	9.253.951	%24,9
Kurumsal alacaklar	123.722.612	83.203.175	112.140.243	43.521.056	152.063.104	%97,7
Perakende alacaklar	116.090.907	25.783.919	103.801.436	3.418.145	79.813.367	%74,4
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	40.322.262	71.565	40.254.870	34.155	14.107.921	%35,0
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.047.490	416.229	6.781.281	209.935	3.568.296	%51,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2.106.164	247.718	2.106.108	116.028	3.331.647	%149,9
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.379.850	45.897	2.379.850	22.307	2.343.399	%97,6
Diğer alacaklar	18.658.670	-	18.658.671	-	8.912.782	%47,8
Hisse senedi yatırımları	137.407	-	137.407	-	137.407	%100,0
Toplam	414.279.896	123.629.277	414.279.896	54.986.217	287.232.266	%61,2

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat- landırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat- landırılanlar	%50 ^(*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	71.504.542	-	1.050	-	-	25.122.805	-	246.961	-	-	-	96.875.358
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	43.442	-	34	-	-	587.612	-	7.960	-	-	-	639.048
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	90.553	-	64	-	-	760.006	-	210.033	-	-	-	1.060.656
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.958.422	-	8.458.127	-	-	12.261.369	-	1.431.641	-	-	-	37.109.559
Kurumsal alacaklar	1.863.199	-	318.308	-	-	2.960.700	-	150.519.092	-	-	-	155.661.299
Perakende alacaklar	607.878	-	264.383	-	-	-	106.347.320	-	-	-	-	107.219.581
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.861	-	1.751	40.264.373	-	-	-	15.040	-	-	-	40.289.025
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.240	-	1.562	-	6.834.864	-	-	150.550	-	-	-	6.991.216
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	752	-	329	-	-	-	-	2	2.221.053	-	-	2.222.136
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	58.758	-	-	-	-	-	-	2.343.399	-	-	-	2.402.157
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	137.407	-	-	-	137.407
Diğer Alacaklar	9.745.884	-	5	-	-	-	-	8.912.782	-	-	-	18.658.671
Toplam	98.885.531	-	9.045.613	40.264.373	6.834.864	41.692.492	106.347.320	163.974.867	2.221.053	-	-	469.266.113

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

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

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 yanı sıra 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.

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 yaklaşılması 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.

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 yanı sıra, 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.

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.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.16. 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)	1.228.837	470.938			1.699.775	687.293
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)					9.247.508	1.593.888
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.292.474	1.049.736
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						3.330.917

(*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.699.775	33.051
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.699.775	33.051

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.200.685	-	-	-	-	-	-	-	1.200.685
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	18.243	-	-	-	-	-	-	-	18.243
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	10.861	-	-	-	-	-	-	-	10.861
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	13.533.249	-	5.413.099	4.284.914	-	1.327	-	-	23.232.589
Kurumsal alacaklar	8.396	-	-	-	-	135.429	-	-	143.825
Perakende alacaklar	7.618	-	-	-	2.847	-	-	-	10.465
Gayrimenkul ipoteğiyle 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	58.758	-	-	-	-	-	-	-	58.758
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.837.810	-	5.413.099	4.284.914	2.847	136.756	-	-	24.675.426

(*) 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.

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

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	-	-	-	-	2.180.840	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	14.791.915	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	16.972.755	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi Kapsamında KKR'ye İlişkin RAT Değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. 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 etkinliğinin 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.

4.2. 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

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

Standart metod 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.

Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	16.070.060
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.639.080
3 Kur riski	901.421
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	18.610.561

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. 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 kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler 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.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/ Pozitif BG yıllı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	9.882.356	12.046.693	15.914.437	12.614.495	15	1.892.174
Operasyonel Riske Esas Tutar						23.652.179

6. 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 asgari 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 olası 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 (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(8.225.752)	(%16,42)
2. TRY	(400)	8.041.194	%16,05
3. EUR	200	79.838	%0,16
4. EUR	(200)	214.983	%0,43
5. USD	200	(661.922)	(%1,32)
6. USD	(200)	926.963	%1,85
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		9.183.140	%18,33
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(8.807.836)	(%17,58)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kârlılığını 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 kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliğine kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş Birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydı 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 Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	9.069.642	13.003.027	5.666.738	7.658.922	65.134	35.463.463
Kredilerden Alınan Faizler	9.069.642	13.003.027	5.666.738	617.901	-	28.357.308
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	138.413	-	138.413
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	6.192.579	-	6.192.579
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	710.029	65.134	775.163
Faiz Giderleri	7.641.814	3.785.235	-	7.046.253	88.083	18.561.385
Mevduata Verilen Faizler	7.641.814	3.785.235	-	822.125	-	12.249.174
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	700.779	-	700.779
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	4.845.742	-	4.845.742
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	677.607	-	677.607
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	88.083	88.083
Net Faiz Geliri/Gideri	1.427.828	9.217.792	5.666.738	612.669	(22.949)	16.902.078
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.409.762	988.233	108.431	(344.025)	54.984	2.217.385
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.409.762	988.233	108.431	6.835	160.232	2.673.493
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	350.860	105.248	456.108
Temettü Gelirleri	-	-	-	284.531	-	284.531
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(813.839)	-	(813.839)
Diğer Faaliyet Gelirleri	39.539	297.751	22.212	1.807	1.016.268	1.377.577
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	759.762	1.346.175	491.575	254	592.800	3.190.566
Diğer Faaliyet Giderleri	117.315	747.648	51.861	-	5.573.643	6.490.467
Net Faaliyet Kârı/Zararı	2.000.052	8.409.953	5.253.945	(259.111)	(5.118.140)	10.286.699
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(2.346.578)	(2.346.578)
Net Dönem Kârı/Zararı	2.000.052	8.409.953	5.253.945	(259.111)	(7.464.718)	7.940.121
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.403.882	-	1.403.882
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.302.749	-	4.302.749
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	63.018.775	-	63.018.775
Krediler	84.454.431	149.639.442	54.642.948	9.521.211	-	298.258.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.595.887	-	7.595.887
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	5.311.894	-	5.311.894
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	54.383.290	54.383.290
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	84.454.431	149.639.442	54.642.948	91.154.398	54.383.290	434.274.509
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	191.167.462	55.760.907	-	15.368.651	4.087.169	266.384.189
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	547.769	-	547.769
Alınan Krediler	-	-	-	29.064.795	-	29.064.795
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	56.257.726	-	56.257.726
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	12.757.369	-	12.757.369
Karşılıklar	-	-	-	-	8.518.967	8.518.967
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	13.733.866	13.733.866
Özkaynaklar	-	-	-	-	47.009.828	47.009.828
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	191.167.462	55.760.907	-	113.996.310	73.349.830	434.274.509
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	303.589	303.589
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Önceki Dönem						
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	6.868.452	9.484.342	4.629.507	6.289.005	19.383	27.290.689
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
Faiz Giderleri	6.485.355	2.996.083	-	3.806.297	54.683	13.342.418
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
Net Faiz Geliri/Gideri	383.097	6.488.259	4.629.507	2.482.708	(35.300)	13.948.271
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.063.047	734.445	105.147	(251.144)	(8.647)	1.642.848
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
Temettü Gelirleri	-	-	-	259.184	-	259.184
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(187.837)	-	(187.837)
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.619	277.235	34.836	3.168	1.203.680	1.554.538
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	946.209	1.686.728	693.715	119	18.099	3.344.870
Diğer Faaliyet Giderleri	76.487	251.960	49.083	-	4.925.469	5.302.999
Net Faaliyet Kârı/Zararı	459.067	5.561.251	4.026.692	2.305.960	(3.783.835)	8.569.135
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.992.715)	(1.992.715)
Net Dönem Kârı/Zararı	459.067	5.561.251	4.026.692	2.305.960	(5.776.550)	6.576.420
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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, Bağılı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	4.311.740	-	4.311.740
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	47.838.208	47.838.208
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	63.372.852	112.969.545	46.461.974	87.118.786	47.838.208	357.761.365
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	152.533.664	56.051.062	-	12.093.270	2.340.938	223.018.934
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	643.628	-	643.628
Alınan Krediler	-	-	-	22.816.736	-	22.816.736
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47.211.961	-	47.211.961
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	6.833.001	-	6.833.001
Karşılıklar	-	-	-	-	6.053.011	6.053.011
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	12.801.656	12.801.656
Özkaynaklar	-	-	-	-	38.382.438	38.382.438
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	152.533.664	56.051.062	-	89.598.596	59.578.043	357.761.365
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	352.946	352.946
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	373.175.443	303.926.626	373.583.925	304.338.015
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	4.302.749	3.901.674	4.302.749	3.901.674
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.018.775	58.631.953	63.018.775	58.631.953
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.595.887	8.749.464	8.004.369	9.160.853
Verilen Krediler	298.258.032	232.643.535	298.258.032	232.643.535
Finansal Borçlar	312.228.414	255.149.392	312.228.414	255.149.392
Bankalar Mevduatı	15.383.002	12.059.950	15.383.002	12.059.950
Diğer Mevduat	251.001.187	210.958.984	251.001.187	210.958.984
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	29.064.795	22.816.736	29.064.795	22.816.736
İhraç Edilen Menkul Değerler	12.757.369	6.833.001	12.757.369	6.833.001
Muhtelif Borçlar	4.022.061	2.480.721	4.022.061	2.480.721

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 göstergeler 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin 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 yansıtacak 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.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.318	1.390.564	-	1.403.882
Devlet Borçlanma Senetleri	13.318	-	-	13.318
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1.390.564	-	1.390.564
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	62.796.700	198.889	-	62.995.589
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	819.541	114.219	-	933.760
Devlet Borçlanma Senetleri	61.961.304	-	-	61.961.304
Diğer Menkul Değerler	15.855	84.670	-	100.525
Toplam Varlıklar	62.810.018	1.589.453	-	64.399.471
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	547.769	-	547.769
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	547.769	-	547.769

⁽¹⁾ 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.404	1.667.387	-	1.684.791
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	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	58.436.951	171.816	-	58.608.767
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	525.314	94.965	-	620.279
Borçlanma Senetleri	57.820.294	-	-	57.820.294
Diğer	91.343	76.851	-	168.194
Toplam Varlıklar	58.454.355	1.839.203	-	60.293.558
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	643.628	-	643.628
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	643.628	-	643.628

⁽¹⁾ 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.293.745	1.297.282	1.720.392	925.443
T.C. Merkez Bankası	2.677.232	37.998.478	5.817.157	30.694.784
Diğer	-	1.927	3.775	5.546
Toplam	4.970.977	39.297.687	7.541.324	31.625.773

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.497.091	4.497.767	5.719.162	2.254.136
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	2.312.376
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.316	-	-
Diğer ⁽¹⁾	180.141	33.494.395	97.995	26.128.272
Toplam	2.677.232	37.998.478	5.817.157	30.694.784

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 8.541 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 108.320 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2016: 88.706 TL). Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.077.886 TL (31 Aralık 2016: 12.506.189 TL), TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	75.494	33.745	34.251	53.817
Swap İşlemleri	803.137	472.961	1.161.871	417.406
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.385	3.842	42	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	880.016	510.548	1.196.164	471.223

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	672.035	891.020	460.807	103.935
Yurtdışı	126.697	2.612.997	66.300	3.270.632
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	798.732	3.504.017	527.107	3.374.567

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.798.917	1.698.421	-	-
ABD, Kanada	92.147	1.022.476	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	16.814	21.197	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	831.816	594.838	-	-
Toplam	2.739.694	3.336.932	-	-

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	15.365.959	41.249.265
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	45.242.823	5.865.705
Toplam	60.608.782	47.114.970

6. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	63.768.397	59.985.217
Borsada İşlem Gören	63.683.727	59.908.367
Borsada İşlem Görmeyen	84.670	76.850
Hisse Senetleri	973.001	676.873
Borsada İşlem Gören	819.540	525.325
Borsada İşlem Görmeyen	153.461	151.548
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.722.623	2.030.137
Toplam	63.018.775	58.631.953

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar**7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	318.346	-	273.923	-
Toplam	318.346	-	273.923	-

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 2.911 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 16.543 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.4. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	232.632.027	3.623.925	-	1.665.483	2.172.812	-
İşletme Kredileri	139.567.086	2.291.556	-	1.023.186	1.944.948	-
İhracat Kredileri	3.949.399	-	-	24.032	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.547.781	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	78.319.577	1.332.295	-	570.369	225.455	-
Kredi Kartları	4.104.235	74	-	43.314	2.409	-
Diğer	1.143.949	-	-	4.582	-	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	45.829.370	4.943.655	-	564.931	552.408	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽²⁾	5.424.714	269.474	-	113.696	240.051	-
Toplam	283.886.111	8.837.054	-	2.344.110	2.965.271	-

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ 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	8.283.861	2.748.557
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	550.318	213.720
5 Üzeri Uzatılanlar	2.875	2.994

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	7.554.917	1.954.951
6 Ay - 12 Ay	256.211	161.136
1 - 2 Yıl	264.567	348.512
2 - 5 Yıl	716.167	436.757
5 Yıl ve Üzeri	45.192	63.915
Toplam	8.837.054	2.965.271

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	50.622.208	2.242.848	445.840	341.183
İhtisas Dışı Krediler	42.835.392	109.312	347.985	108.861
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	7.786.816	2.133.536	97.855	232.322
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	227.839.189	6.324.732	1.784.574	2.384.037
İhtisas Dışı Krediler	189.796.635	3.514.613	1.317.498	2.063.951
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	38.042.554	2.810.119	467.076	320.086
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	567.511	78.455.782	79.023.293
Konut Kredisi ⁽²⁾	10.748	47.297.773	47.308.521
Taşıt Kredisi	3.020	182.747	185.767
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	549.807	30.598.675	31.148.482
Yurtdışı	3.936	376.587	380.523
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	530	30.005	30.535
Konut Kredisi	-	6.397	6.397
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3.556	3.556
Yurtdışı	530	20.052	20.582
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.317.702	65.152	3.382.854
Taksitli	1.134.531	62.085	1.196.616
Taksitsiz	2.183.171	3.067	2.186.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	430	-	430
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	430	-	430
Personel Kredileri-TP	9.422	209.906	219.328
Konut Kredisi	-	114	114
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.317	207.754	217.071
Yurtdışı	105	2.038	2.143
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	97.882	1.118	99.000
Taksitli	38.757	1.038	39.795
Taksitsiz	59.125	80	59.205
Personel Kredi Kartları-YP	18	-	18
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.174.540	-	1.174.540
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	5.168.035	78.761.963	83.929.998

⁽¹⁾ 520.675 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.730.985 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.411.109	30.023.581	31.434.690
İşyeri Kredisi	434	464.390	464.824
Taahhüt Kredisi	47.094	839.587	886.681
İhtiyaç Kredisi	1.363.581	28.719.604	30.083.185
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksiz	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	7.723	18.430.487	18.438.210
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7.723	18.430.487	18.438.210
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	657.070	10.522	667.592
Taksitli	234.228	10.474	244.702
Taksitsiz	422.842	48	422.890
Kurumsal Kredi Kartları-YP	138	-	138
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138	-	138
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	182.646	-	182.646
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.258.686	48.464.590	50.723.276

⁽¹⁾ Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.**7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.948.056	2.353.565
Özel	290.036.555	225.526.484
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.047.935	4.512.037
Toplam	298.032.546	232.392.086

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	285.716.655	222.345.932
Yurtdışı Krediler	6.267.956	5.534.117
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.047.935	4.512.037
Toplam	298.032.546	232.392.086

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.622.698	1.168.414
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.622.698	1.168.414

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	355.335	340.774
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	487.655	934.428
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.705.853	2.690.446
Toplam	4.548.843	3.965.648

7.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan Ya Da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	8.215	29.876	151.817
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.215	29.876	151.817
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	14.498	58.203	127.037
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	14.498	58.203	127.037
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	342.701	943.119	2.931.277
Dönem İçinde İntikal (+)	1.654.384	158.695	253.095
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.478.117	1.891.442
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.478.117	1.891.442	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	163.303	198.217	1.147.422
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	355.665	490.272	3.928.392
Özel Karşılık (-)	355.335	487.655	3.705.853
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	330	2.617	222.539

⁽¹⁾ Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.⁽²⁾ Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 225.486 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	796	732	17.575
Özel Karşılık (-)	796	732	17.575
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	254	34	16.550
Özel Karşılık (-)	254	34	16.550
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	330	2.617	222.539
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	355.665	405.447	3.928.392
Özel Karşılık Tutarı (-)	355.335	402.830	3.705.853
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	330	2.617	222.539
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	84.825	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	84.825	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.927	8.691	240.831
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	342.701	867.487	2.931.277
Özel Karşılık Tutarı (-)	340.774	858.796	2.690.446
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.927	8.691	240.831
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	75.632	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	75.632	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.10.5 Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin 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.

7.10.6. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçılardan mirasın 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.

7.10.7 Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	155.891.622	83.598.503	53.233.040	292.723.165
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	3.265.750	852.171	1.191.460	5.309.381
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	3.216.233	876.337	681.759	4.774.329
Toplam	162.373.605	85.327.011	55.106.259	302.806.875
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	3.212.953	872.579	463.311	4.548.843
Net Kredi Bakiyesi	159.160.652	84.454.432	54.642.948	298.258.032

⁽¹⁾ Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.730.985 TL tutarındaki bireysel, 2.016.203 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	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
Toplam	125.560.448	64.191.102	46.857.633	236.609.183
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	2.751.739	818.250	395.659	3.965.648
Net Kredi Bakiyesi	122.808.709	63.372.852	46.461.974	232.643.535

⁽¹⁾ 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar**8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama****Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	174.799	2.103.464	2.301.823	2.384.104
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	174.799	2.103.464	2.301.823	2.384.104

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.369.824	2.651.289	1.089.898	2.252.339
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.369.824	2.651.289	1.089.898	2.252.339

8.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.488.654	8.602.440
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	7.488.654	8.602.440

8.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.595.887	8.749.464
Borsada İşlem Görenler	7.488.654	8.602.440
Borsada İşlem Görmeyenler	107.233	147.024
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.595.887	8.749.464

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	8.749.464	10.144.142
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	323.336	466.322
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	433.646	937.047
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.910.559)	(2.798.047)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7.595.887	8.749.464

* Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 değerleme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı 8.873 Bin ABD Doları ve 502 Bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 20.020 Bin Avro ve 65.536 Bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 32.798 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 22.165 TL (gider) tutarındadır.

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)**9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler**

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ^{(2) (3)}	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	93.761	51.077	53.466	1.547	-	11.181	10.403	-
2	263.183	158.185	150.459	1.720	-	36.272	34.759	-
3	5.063.759	785.384	115.205	164.771	58.528	80.268	61.597	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	88.846	88.846
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	88.846	88.846
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

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

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

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

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

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

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

^(**) Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükselti olarak, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ^{(3) (4)}	Menkul Değer Gelirleri ^{(2) (3)}	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kâr/ Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	5.785.955	663.224	2.457	200.552	-	449.105	231.541	-	-
2	1.152.752	439.579	1.450	94.377	-	226.794	128.912	-	-
3	2.637.889	331.959	1.498	1.720	-	65.203	30.003	-	-
4	185.304	127.203	494	78.960	856.821	51.053	24.935	-	-
5	44.966	39.205	618	3.800	28.198	15.820	8.582	-	-
6	12.043.556	1.352.853	74.261	625.722	32.865	98.592	12.437	-	-
7	1.551.822	1.550.783	1.253.180	168	-	236.712	13.585	-	-
8	62.950	13.444	19.131	961	150	2.823	2.467	-	-
9	7.894.189	979.381	18.750	221.983	2.440	74.888	40.843	971.937	-
10	2.409.237	371.514	81.996	89.695	253	10.973	(36.478)	337.820	-
11	412.101	164.371	11.889	35.441	252	11.162	6.596	150.954	-
12	648.822	289.377	15.193	38.218	8.078	23.486	23.030	286.462	-
13	410.543	140.611	26.999	24.712	433	8.676	11.278	162.098	-
14	238.128	32.067	4.074	7.525	258	(3.759)	(4.851)	30.508	-
15	136.031	44.890	5.477	2.466	910	1.204	-	53.605	-
16	198.326	98.046	1.544	10.981	-	53.719	11.186	115.629	-

⁽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⁾ Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.101.352	2.442.943
Dönem İçi Hareketler	1.036.898	1.658.409
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ^{(1) (2)}	668.492	1.446.624
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3.000	2.996
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	376.366	281.824
Değer Azalma Karşılıkları (-)	10.960	73.035
Dönem Sonu Değeri	5.138.250	4.101.352
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

⁽²⁾ Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükseltilerek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.359.014	2.322.116
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	282.839	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425	1.366.425

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595
Toplam	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığının özkaynağından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

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

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 14.731 TL, ticari alacaklarından dolayı 591.901 TL ve zirai alacaklarından dolayı 61.663 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 668.295 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.920 TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	5.779.796	12.349	44.429	229.108	833.077	6.898.759
Birikmiş Amortisman (-)	963.644	3.323	25.671	146.507	442.099	1.581.244
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	-	2.312
Net Defter Değeri	4.813.840	9.026	18.758	82.601	390.978	5.315.203
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.813.840	9.026	18.758	82.601	390.978	5.315.203
Dönem İçi Değişimler (Net)	(110.017)	332	(3.959)	(17.779)	56.991	(74.432)
- Maliyet	(77.599)	1.739	750	20.349	183.570	128.809
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	31.962	1.407	4.709	38.128	126.579	202.785
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	456	-	-	-	-	456
Yabancı İşt Kayn.Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.702.197	14.088	45.179	249.457	1.016.647	7.027.568
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	995.606	4.730	30.380	184.635	568.678	1.784.029
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	-	2.768
Kapanış Net Defter Değeri	4.703.823	9.358	14.799	64.822	447.969	5.240.771

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.

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.

17. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	5.384	5.181	203	4.859	4.618	241
Şerhiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	648.691	212.261	436.430	461.458	148.885	312.573
Toplam	654.075	217.442	436.633	466.317	153.503	312.814

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır.

Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı:

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

18. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin 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 yansıtmaktadır. Ertelemiş 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 kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelemiş Vergi Aktifi	213.110	175.538
Ertelemiş Vergi Pasifi	(518.476)	(99.781)
Net Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(305.366)	75.757
Net Ertelemiş Vergi Geliri/Gideri	(46.146)	(97.521)
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	162.710	138.038
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	50.400	37.500
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(182.935)	(93.267)
Diğer	(335.541)	(6.514)
Net Ertelemiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü	(305.366)	75.757
	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	75.757	261.730
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	(35.635)	-
Ertelemiş Vergi Gideri/Geliri	(10.511)	(97.521)
Ertelemiş Vergi Gideri (Net)	(46.146)	(97.521)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi ^(*)	(334.977)	(88.452)
Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(305.366)	75.757

^(*) Vergi Kanunundaki değişiklik sonucunda; taşınmaz satışlarındaki vergi istisnası %75'ten %50'ye düşürülmüş olup, söz konusu değişiklik nedeniyle oluşan ertelenmiş vergi etkisi bu satırda gösterilmiştir.

19. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler****1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25.822.956	-	3.066.261	65.251.283	5.031.853	1.055.363	931.150	96.557	101.255.423
Döviz Tevdiat Hesabı	22.376.737	-	6.597.996	29.752.887	6.475.113	6.649.167	18.059.676	463	89.912.039
Yurtiçinde Yer. K.	18.507.224	-	5.971.727	23.341.881	3.847.168	2.992.629	5.538.804	290	60.199.723
Yurtdışında Yer. K.	3.869.513	-	626.269	6.411.006	2.627.945	3.656.538	12.520.872	173	29.712.316
Resmî Kur. Mevduatı	6.029.578	-	7.000.618	6.846.554	795.962	5.490.372	8.744	-	26.171.828
Tic. Kur. Mevduatı	6.921.525	-	5.259.417	6.998.219	419.939	1.462.045	7.386	-	21.068.531
Diğ. Kur. Mevduatı	1.727.694	-	2.092.789	3.384.376	377.185	614.891	323.613	-	8.520.548
Kıymetli Maden DH	3.517.850	-	45.192	425.436	44.078	23.955	30.658	-	4.087.169
Bankalar Mevduatı	2.457.290	-	6.720.510	2.148.282	1.098.715	2.299.790	644.064	-	15.368.651
TCMB	869	-	-	-	-	-	-	-	869
Yurtiçi Bankalar	88.134	-	6.702.772	131.776	193.193	2.047	2.046	-	7.119.968
Yurtdışı Bankalar	1.075.622	-	17.738	2.016.506	905.522	2.297.743	642.018	-	6.955.149
Katılım Bankaları	1.292.665	-	-	-	-	-	-	-	1.292.665
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	68.853.630	-	30.782.783	114.807.037	14.242.845	17.595.583	20.005.291	97.020	266.384.189

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21.995.821	-	3.023.954	59.361.003	4.378.317	974.707	798.679	44.170	90.576.651
Döviz Tevdiat Hesabı	15.258.270	-	6.027.777	17.500.205	4.968.506	3.839.907	14.361.729	619	61.957.013
Yurtiçinde Yer. K.	13.495.718	-	5.793.930	14.835.795	4.270.715	3.044.420	10.808.628	619	52.249.825
Yurtdışında Yer. K.	1.762.552	-	233.847	2.664.410	697.791	795.487	3.553.101	-	9.707.188
Resmî Kur. Mevduatı	6.142.683	-	2.831.975	6.846.612	2.056.284	4.742.350	13.571	-	22.633.475
Tic. Kur. Mevduatı	5.909.878	-	7.469.751	9.373.969	461.512	13.101	29.439	-	23.257.650
Diğ. Kur. Mevduatı	1.786.765	-	2.708.390	4.149.597	343.730	353.031	851.744	-	10.193.257
Kıymetli Maden DH	2.042.960	-	32.607	213.683	23.155	15.622	12.911	-	2.340.938
Bankalar Mevduatı	1.731.844	-	4.933.257	1.650.521	635.446	2.303.709	805.173	-	12.059.950
TCMB	3.750	-	-	-	-	-	-	-	3.750
Yurtiçi Bankalar	397.818	-	4.405.820	69.430	191.176	-	6.363	-	5.070.607
Yurtdışı Bankalar	245.568	-	527.437	1.581.091	444.270	2.303.709	798.810	-	5.900.885
Katılım Bankaları	1.084.708	-	-	-	-	-	-	-	1.084.708
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.868.221	-	27.027.711	99.095.590	12.866.950	12.242.427	16.873.246	44.789	223.018.934

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	67.218.784	60.568.084	33.625.630	29.701.060
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	27.562.476	21.431.931	39.848.407	28.972.511
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	858.357	636.306	101.979	42.853
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 92.323 TL ve 20.507 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 47.282 TL, 13.226 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 917 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtdışı şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 718.659 TL dahil edilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65.522	81.373
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.045	6.448
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	71.896	25.208	33.498	51.481
Swap İşlemleri	161.436	285.251	206.170	352.444
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2.174	1.804	35	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	235.506	312.263	239.703	403.925

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler**3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	726.531	1.281.611	854.994	613.745
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	923.881	26.132.772	933.948	20.414.049
Toplam	1.650.412	27.414.383	1.788.942	21.027.794

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	713.749	8.266.906	844.858	6.024.836
Orta ve Uzun Vadeli	936.663	19.147.477	944.084	15.002.958
Toplam	1.650.412	27.414.383	1.788.942	21.027.794

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

Banka'nın toplam pasifinin %61,34'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.307.357	-	30.251.538	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.211.018	-	30.077.731	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	90.588	-	166.520	-
Gerçek Kişiler	5.751	-	7.287	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	13.100.369	-	12.270.423
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	13.100.369	-	12.270.423
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1.307.357	13.100.369	30.251.538	12.270.423

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.590.796	-	2.156.778	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	-	9.166.573	-	4.676.223
Toplam	3.590.796	9.166.573	2.156.778	4.676.223

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	454	447	499	492
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	454	447	499	492

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	5.391.870	3.921.625
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.511.156	3.190.815
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	311.325	233.456
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	198.185	175.700
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	79.110	61.127
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	587.718	465.263
Diğer	94.811	89.847

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

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 6.944 TL'dir (31 Aralık 2016: 327 TL).

9.3. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 138.057 TL'dir (31 Aralık 2016: 150.916 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 530.000 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 1.475.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 25.150 TL tutarında karşılık ve 234 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500.384	964.944

9.4.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 94.838 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 63.600 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 ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak ve bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 38.850 TL (31 Aralık 2016: 60.400 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 138.057 TL (31 Aralık 2016: 150.916 TL) ve diğer karşılıklar için 70.658 TL (31 Aralık 2016: 41.728 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.811.549 TL (31 Aralık 2016: 1.253.697 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

9.5. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.5.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 252.000 TL (31 Aralık 2016: 187.500 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 813.548 TL (31 Aralık 2016: 690.189 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	690.189	683.269
Cari Hizmet Maliyeti	64.242	55.867
Faiz Maliyeti	180.238	73.999
Ödenen Tazminatlar	(71.301)	(114.314)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1.606	(212)
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	(51.426)	(8.420)
Dönem Sonu Değeri	813.548	690.189

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.5.2 Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele genel kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere 250.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9.5.3 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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 gerekecek 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 2017 tarihi itibarıyla 3.442.106 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.835.975 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Varlıklar	3.074.811	2.654.080
Sağlık Dışı Yükümlülükler	(2.610.396)	(2.292.445)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.407.143	1.214.948
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	(467.476)	(379.490)
Sandık Varlığı	2.038.024	1.638.883
Fili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	3.442.106	2.835.975

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
Banka plasmanları	1.612.918	1.284.298
Maddi duran varlıklar	127.096	66.844
Menkul kıymetler	125.000	-
Diğer	173.010	287.741
Toplam	2.038.024	1.638.883

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 418.724 TL'dir (31 Aralık 2016: 404.409 TL).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	418.724	404.409
Menkul Sermaye İradı Vergisi	186.736	211.632
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.402	2.399
BSMV	154.213	138.046
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106	59
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.143	5.881
Diğer	121.948	62.453
Toplam	890.272	824.879

10.2. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	37	33
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	50	47
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.779	8.840
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.629	12.400
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	6	59
İşsizlik Sigortası - Personel	1.507	1.348
İşsizlik Sigortası - İşveren	3.017	2.696
Diğer	-	-
Toplam	28.027	25.436

10.3. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 305.366 TL (31 Aralık 2016: 75.757 TL ertelenmiş vergi varlığı) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka’nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin 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 etkilmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	843.688	146.801	615.642	1.025
Değerleme Farkı	(26.256)	146.801	-	1.025
Kur Farkı	869.944	-	615.642	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(1.735.787)	798.204	(1.259.685)	(355.468)
Değerleme Farkı	(2.022.076)	798.204	(1.656.280)	(355.468)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	286.289	-	396.595	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(892.099)	945.005	(644.043)	(354.443)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar****1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	8.645.831	7.258.758
Diğer Cayılamaz Taahhütler	10.236.522	7.220.867
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.054.653	3.598.753
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	3.697.066	3.138.916
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	4.767.745	2.123.301
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	26.137	22.138
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	32.427.954	23.362.733

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

Banka'nın nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlara ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm'deki Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlarının 9. maddesi genel karşılıklara ilişkin bilgiler notunda açıklanmıştır.

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	75.693.057	65.779.579
Akreditifler	14.112.101	9.121.397
Banka Kredileri	6.301.968	4.254.132
Toplam	96.107.126	79.155.108

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	50.005.153	41.993.880
Avans Teminat Mektupları	18.096.539	17.582.696
Geçici Teminat Mektupları	3.040.443	3.381.752
Gümrük Teminat Mektupları	1.281.851	753.939
Diğer Teminat Mektupları	3.269.071	2.067.312
Toplam	75.693.057	65.779.579

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında**1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	811.524	810.996
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	12.761	2.183
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	798.763	808.813
Diğer Gayrinakdi Krediler	95.295.602	78.344.112
Toplam	96.107.126	79.155.108

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	90.969	0,28	25.014	0,04	66.276	0,27	14.374	0,03
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.383	0,09	-	-	24.908	0,10	92	-
Ormancılık	62.586	0,19	25.014	0,04	41.368	0,17	14.282	0,03
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	8.920.823	27,09	33.450.001	52,95	6.369.469	25,72	27.491.362	50,54
Madencilik ve Taşocakçılığı	269.589	0,82	332.678	0,53	234.866	0,95	265.710	0,49
İmalat Sanayi	5.055.235	15,35	30.840.639	48,82	3.947.744	15,94	25.159.690	46,26
Elektrik, Gaz, Su	3.595.999	10,92	2.276.684	3,60	2.186.859	8,83	2.065.962	3,80
İnşaat	9.512.795	28,88	16.520.050	26,15	6.327.345	25,55	14.905.357	27,40
Hizmetler	13.815.986	41,95	12.376.224	19,59	11.542.354	46,61	11.355.670	20,88
Toptan ve Perakende Ticaret	6.436.332	19,54	4.632.292	7,33	5.562.864	22,46	3.421.018	6,29
Otel ve Lokanta Hizmetleri	186.215	0,57	383.594	0,61	132.315	0,53	264.205	0,49
Ulaştırma ve Haberleşme	1.453.499	4,41	2.423.894	3,84	1.122.151	4,53	3.419.070	6,29
Mali Kuruluşlar	4.165.548	12,65	3.781.673	5,99	3.465.541	13,99	2.772.707	5,10
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.402.836	4,26	1.061.405	1,68	1.143.793	4,62	1.413.797	2,60
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	99.736	0,30	32.417	0,05	68.136	0,28	7.067	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	71.820	0,22	60.949	0,10	47.554	0,19	57.806	0,11
Diğer	593.138	1,80	802.126	1,27	457.885	1,85	625.016	1,15
Toplam	32.933.711	100,00	63.173.415	100,00	24.763.329	100,00	54.391.779	100,00

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	32.735.051	63.007.944	198.660	165.471
Teminat Mektupları	32.471.302	42.858.368	198.660	164.727
Aval ve Kabul Kredileri	30.004	6.271.964	-	-
Akreditifler	233.745	13.877.612	-	744
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	85.165.267	71.084.519
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	10.542.548	5.299.697
Swap Para Alım Satım İşlemleri	73.899.241	65.762.504
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	723.478	22.318
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	10.496.622	9.322.634
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	10.496.622	9.322.634
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	95.661.889	80.407.153
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	95.661.889	80.407.153

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	292.904	(50.384)	(9.626)	520.911	-	753.805
- Giriş	30.206.844	6.590.759	3.674.751	2.487.182	-	42.959.536
- Çıkış	(29.913.940)	(6.641.143)	(3.684.377)	(1.966.271)	-	(42.205.731)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	201.322	5.046.989	5.248.311
- Çıkış	-	-	-	(201.322)	(5.046.989)	(5.248.311)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	30.206.844	6.590.759	3.674.751	2.688.504	5.046.989	48.207.847
Toplam nakit çıkışı	(29.913.940)	(6.641.143)	(3.684.377)	(2.167.593)	(5.046.989)	(47.454.042)
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
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)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	23.462.232	7.454.445	2.592.683	2.630.852	4.661.317	40.801.529
Toplam nakit çıkışı	(23.355.470)	(7.456.806)	(2.089.481)	(2.042.550)	(4.661.317)	(39.605.624)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin 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 3.697.066 TL'dir (31 Aralık 2016: 3.138.916 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 İlişkin 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.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri Kapsamında

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	24.581.785	3.775.523	18.686.712	2.825.471
Kısa Vadeli Kredilerden	6.255.007	156.533	4.627.255	88.518
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.203.012	3.618.939	13.937.004	2.736.916
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	123.766	51	122.453	37
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	22.831	-	4.508	-
Yurtiçi Bankalardan	65.666	858	39.866	2.688
Yurtdışı Bankalardan	5.493	43.565	2.182	36.885
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	93.990	44.423	46.556	39.573

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.037	2.977	938	424
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.686.379	840.454	4.032.825	676.838
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	344.675	317.057	416.053	360.790
Toplam	5.032.091	1.160.488	4.449.816	1.038.052

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	48.506	38.409

2. Faiz Giderleri Kapsamında

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	140.300	560.479	118.890	350.641
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	48.864	11.036	33.935	5.957
Yurtdışı Bankalara	91.436	549.443	84.955	344.684
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	140.300	560.479	118.890	350.641

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	176.940	61.146

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	358.755	318.852	219.766	162.533

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıdan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	756.908	-	-	-	-	-	756.908
Tasarruf Mevduatı	1	238.910	5.926.038	422.492	80.831	71.484	2.542	6.742.298
Resmî Mevduat	904	380.737	564.360	175.195	523.936	929	-	1.646.061
Ticari Mevduat	235	506.869	805.103	124.436	150.573	1.234	-	1.588.450
Diğer Mevduat	56	108.078	269.750	32.394	42.122	98.256	-	550.656
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.196	1.991.502	7.565.251	754.517	797.462	171.903	2.542	11.284.373
Yabancı Para								
DTH	634	116.461	427.435	67.702	55.433	229.045	4	896.714
Bankalar Mevduatı	12	65.061	-	210	1	-	-	65.284
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	183	2.097	223	147	153	-	2.803
Toplam	646	181.705	429.532	68.135	55.581	229.198	4	964.801
Genel Toplam	1.842	2.173.207	7.994.783	822.652	853.043	401.101	2.546	12.249.174

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.760	30.302
Diğer ⁽¹⁾	279.771	228.882
Toplam	284.531	259.184

⁽¹⁾ Banka'nın iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.**4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	36.060.681	33.233.065
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	34.822.027	29.741.034
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.198.720	3.457.893
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	39.934	34.138
Zarar (-)	36.874.520	33.420.902
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	34.874.961	28.136.772
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.999.290	5.280.480
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	269	3.650

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 612.621 TL tutarındaki kısmı önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden (31 Aralık 2016: 839.296 TL) ve 211.106 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden (31 Aralık 2016: 212.041 TL) oluşmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	1.127.901	2.250.153
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	369.890	378.938
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	408.040	925.264
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	349.971	945.951
Genel Karşılık Giderleri	1.470.245	1.078.085
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	535.450	3.960
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	254	119
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	254	119
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	56.716	12.553
Toplam	3.190.566	3.344.870

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 562.481 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2016: 459.750 TL).

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.493.686	2.286.812
Kıdem Tazminatı Karşılığı	90.892	19.639
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	239.934	304.805
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	63.654	45.338
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	2.803
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.984.241	1.302.561
Faaliyet Kiralama Giderleri	266.409	212.513
Bakım ve Onarım Giderleri	64.999	78.622
Reklam ve İlan Giderleri	123.041	83.419
Diğer Giderler	1.529.792	928.007
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	719	1.290
Diğer ⁽¹⁾	1.617.341	1.339.751
Toplam	6.490.467	5.302.999

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 549.373 TL (31 Aralık 2016: 475.532 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 529.343 TL (31 Aralık 2016: 499.342 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	16.902.078	13.948.271
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.217.385	1.642.848
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.377.577	1.554.538
Temettü Gelirleri	284.531	259.184
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(813.839)	(187.837)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.190.566	3.344.870
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6.490.467	5.302.999
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	10.286.699	8.569.135

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2.346.578 TL (31 Aralık 2016: 1.992.715 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.300.432 TL (31 Aralık 2016: 1.895.194 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 46.146 TL (31 Aralık 2016: 97.521 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 7.940.121 TL'dir (31 Aralık 2016: 6.576.420 TL).

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/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 2016: Bulunmamaktadır).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Yapılacak Açıklamalar Tabloda Yer Alan Kalemlerin Sıralaması Dikkate Alınarak Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar Bu Bölümde Yapılır:

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.

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtım esas 2016 yıl sonuna ait dönem net kârı olan 6.576.420 TL'den, 328.821 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 26.912 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 230.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye birinci temettü olarak 255.000 TL, ikinci temettü olarak ise 39.118 TL olmak üzere toplam brüt 294.118 TL temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 5.696.569 TL tutarındaki kısmı Banka bünyesinde bırakılmış olup, 14 Haziran 2017 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmıştır. Ayrıca, 906.345 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından 45.317 TL tutarında yedek akçe ayrılmış ve kalan 861.028 TL de Banka bünyesinde bırakılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenmesine karar verilen tutardan kalan 20.367 TL “kâr yedekleri” hesabına aktarılmıştır.

Banka 2017 yılında elde ettiği kârı esas sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. 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 kârı/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.

4. Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 29.660.259 TL olup, yasal yedekler 3.604.355 TL, olağanüstü yedekler 24.630.569 TL, diğer kâr yedekleri 1.425.335 TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 6.865.830 TL gelir tutarının 33.449.782 TL’si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 18.010.343 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 2017 tarihi itibarıyla 1.344.144 TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2016: 1.042.601 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	2.655.156	2.427.513
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	12.911.327	5.636.584
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.566.483	8.064.097
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	3.592.955	2.655.156
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	9.422.724	12.911.327
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	13.015.679	15.566.483

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****Cari Dönem**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.190.812	3.502.628	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.622.698	4.507.703	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	48.506	884	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	856.298	1.919.303	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.190.812	3.502.628	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	38.355	220	-	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.545.917	553.962	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.778.250	1.545.917	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	176.940	61.146	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	127.897	66.595	-	-	-	-
Dönem Sonu	555.062	127.897	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	20.526	(5.424)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 29.394 TL'dir (31 Aralık 2016: 29.166 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASINI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

IX. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Banka'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.759	24.472			
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	Bulunduğu Ülke		
			1- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	3	1- İngiltere	3.872.257	199.338
	4	3	2- Bulgaristan	340.173	64.063
	2	4	3- Irak	551.450	189.100
	4	4	4- Yunanistan	386.688	149.556
	1	2	5- Suudi Arabistan	146.512	56.730
	1	-	6- Kosova	116.098	45.320
	8	40	7- KKTC	1.680.287	145.101
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	1- Bahreyn	8.672.530	18.910

⁽¹⁾ Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2017 yılında, yurt içinde 6 yeni şube açılmış ve 33 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise ABD'de New York şubesi ve KKTC'de Karakum şubesi ile Yakın Doğu Üniversitesi şubesi kapatılmıştır.

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Mart 2017

Görünüm	Negatif
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
Temel Kredi Notu	ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	ba2

Fitch Ratings: Ekim 2017

Görünüm	Durağan
YP Uzun Vadeli	BB+
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BBB-
TL Kısa Vadeli	F3
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Destek	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

JCR Eurasia: Eylül 2017

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel: +90 (212) 316 6000
Fax: +90 (212) 316 6060
www.kpmg.com.tr

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 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 ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.4.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 530.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve geri kalan kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve alacaklar hesabı toplam aktiflerinin %69'unu oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında kredi ve alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu kredi ve alacakların sınıflamasının doğruluğuna bağlıdır. Kredi ve alacakların sınıflandırması Yönetmelik'te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu kriterler içinde hem nesnel hem de yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler bulunmaktadır. Buradaki risk, öznel kriterler nedeniyle kredi ve alacakların doğru sınıflanmaması ve dolayısıyla değer düşüklüğünün tespit edilememesidir.</p> <p>Banka'nın kredi riskine ilişkin açıklamaları Dördüncü Bölüm II. Numaralı "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" dipnotunda sunulmuştur.</p>	<p>Kredi ve alacakların Yönetmelik kapsamında sınıflanmasında Yönetimin kullanmış olduğu yargıları denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu değerlendirilmiştir. • Değer düşüklüğü karşılıklarının Yönetmelik'in karşılık uygulamalarına ilişkin hükümlerine uygunluğu test edilmiştir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel: +90 (212) 316 6000
Fax: +90 (212) 316 6060
www.kpmg.com.tr

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII. numaralı ve Beşinci Bölüm II.9.5.3 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları TZHEMSAN'ın üyesidir. Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakif senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Beşinci Bölüm II.9.5.3 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banka uzman raporunu değerlendirmesi için denetim ekibine aktüer dahil edilmiştir. • Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlar, metot ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. Dönem içerisinde emeklilik planlarını etkileyen çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili yapılan temel varsayım ve tahmine ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir. • TZHEMSAN varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan metot ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Şubat 2017 tarihinde bu konsolide finansal tablolara ilişkin ayrılan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata ya da hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil, ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel: +90 (212) 316 6000
Fax: +90 (212) 316 6060
www.kpmg.com.tr

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları, gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, topluluk içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Topluluk denetiminin yönlendirilmesinden gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin ilgili etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve varsa ilgili önlemleri, üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 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 talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

23 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
 KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

YURTİÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.
 Ziraat Sigorta A.Ş.
 Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.
 Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
 Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

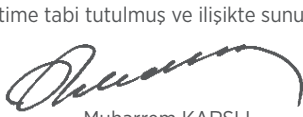
İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International A.G.
 Ziraat Bank BH d.d.
 Ziraat Bank (Moscow) JSC
 Kazakistan Ziraat Int. Bank
 Ziraat Bank Azerbaycan ASC
 Ziraat Bank Montenegro AD
 JSC Ziraat Bank Georgia
 Ziraat Bank Uzbekistan JSC
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
 Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

Bu raporda yer alan konsolide 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.



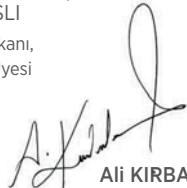
Muharrem KARSLI
 Yönetim Kurulu Başkanı,
 Denetim Komitesi Üyesi



Hüseyin AYDIN
 Yönetim Kurulu Üyesi,
 Genel Müdür



Feyzi ÇUTUR
 Yönetim Kurulu Üyesi,
 Denetim Komitesi Üyesi



Ali KIRBAŞ
 Bankacılık Operasyonları ve İletişim
 Genel Müdür Yardımcısı



Atakan BEKTAŞ
 Raporlama ve Veri Yönetimi
 Bölüm Başkanı

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	220
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	220
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	221
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	221
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	222
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	223
VII.	Ana Ortaklık Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller	223

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço	224
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	226
III.	Konsolide Gelir Tablosu	228
IV.	Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	229
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	230
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	234
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Kâr Dağıtım Tablosu	235

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	236
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	236
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	237
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	239
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	239
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	239
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	240
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	241
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	242
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	242
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar İle Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	242
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	242
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	243
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	243
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	243
XVI.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	244
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	244
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	246
XIX.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	247
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	248
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	248
XXII.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	248
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	248
XXIV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	249
XXV.	Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	249
XXVI.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	249

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	249
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	256
III.	Konsolide Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler	267
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	267
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	269
VI.	Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	272
VII.	Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	272
VIII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	278
IX.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	279
X.	Konsolide Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	298
XI.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer İle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	301
XII.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	303

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

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	303
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	304
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	330
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	334
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	338
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	339
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	340
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	341
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	341

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	342
II.	Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	343

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	343
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	343

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın sermayesi 5.600.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 5.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	5.600.000	100	5.600.000	-

Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 95 Girişimci Şube, 1.639 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube (31 Aralık 2016: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 76 Girişimci Dinamik Şube, 1.606 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında İngiltere'de Londra, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kircaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 22 şube ve genel toplamda 1.781 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir. Bununla birlikte, Ziraat Bankası'na ait kart markası ve sadakat programı oluşturulmasına yönelik olarak 2017 yılında başlatılan projenin son aşamasına gelinmiş olup, 2018 yılı Şubat ayı içerisinde uygulamaya alınacaktır. Söz konusu program kapsamında, kredi kartı ürünü, banka kartı ürünü ile birlikte tek plastikte kullanıcılara sunulacaktır. Ayrıca, gerek kredi kartı gerek Bankanın lider olduğu banka kartı ürünlerinde, kazandıran ve bütçe dostu nitelikteki yeni özellikler hayata geçecektir.

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 kullanılabilmektedir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III'deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 26.918'dir (31 Aralık 2016: 27.030).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm I)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5.277.535	40.942.802	46.220.337	8.174.747	32.470.758	40.645.505
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	904.588	563.275	1.467.863	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		904.588	563.275	1.467.863	1.232.112	487.459	1.719.571
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24.367	37.470	61.837	35.694	5.131	40.825
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5	-	5	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(3)	880.049	516.718	1.396.767	1.196.418	482.328	1.678.746
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		167	9.087	9.254	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(4)	2.373.229	3.258.911	5.632.140	1.586.083	2.733.983	4.320.066
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		40.122	92.263	132.385	33.968	218.976	252.944
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	24.171	24.171	-	113.813	113.813
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		38.043	-	38.043	30.800	-	30.800
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.079	68.092	70.171	3.168	105.163	108.331
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5, 6)	45.961.580	17.676.651	63.638.231	44.271.134	14.857.080	59.128.214
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		118.095	845.817	963.912	109.021	540.377	649.398
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		45.331.743	16.690.632	62.022.375	43.700.624	14.199.635	57.900.259
5.3	Diğer Menkul Değerler		511.742	140.202	651.944	461.489	117.068	578.557
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(7)	231.413.967	85.606.521	317.020.488	173.678.548	70.395.797	244.074.345
6.1	Krediler ve Alacaklar		231.188.481	85.606.521	316.795.002	173.427.099	70.395.797	243.822.896
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	22.397	22.397
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		231.188.481	85.606.521	316.795.002	173.427.099	70.373.400	243.800.499
6.2	Takipteki Krediler		4.790.067	238.900	5.028.967	4.210.742	169.748	4.380.490
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.564.581	238.900	4.803.481	3.959.293	169.748	4.129.041
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	1.614	1.614	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	2.863.604	4.762.159	7.625.763	3.630.564	5.164.351	8.794.915
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.757.318	4.761.212	7.518.530	3.491.761	5.156.130	8.647.891
8.2	Diğer Menkul Değerler		106.286	947	107.233	138.803	8.221	147.024
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(9)	127.251	1.168	128.419	104.935	951	105.886
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		121.185	-	121.185	98.869	-	98.869
9.2	Konsolide Edilmeyenler		6.066	1.168	7.234	6.066	951	7.017
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	1.168	7.234	6.066	951	7.017
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	7.583	-	7.583	7.457	-	7.457
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.346	-	1.346	1.220	-	1.220
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	-	52.036	52.036	-	101.105	101.105
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	52.036	52.036	-	101.105	101.105
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(12)	852.715	2.028.804	2.881.519	705.449	1.778.218	2.483.667
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.073.052	2.278.160	3.351.212	855.662	2.000.508	2.856.170
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		220.337	249.356	469.693	150.213	222.290	372.503
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	6.535.523	144.109	6.679.632	5.749.260	122.749	5.872.009
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	494.932	37.156	532.088	333.302	34.562	367.864
15.1	Serfiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		494.932	37.156	532.088	333.302	34.562	367.864
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	643.290	-	643.290
XVII.	VERGİ VARLIĞI		32.197	8.858	41.055	87.690	5.914	93.604
17.1	Cari Vergi Varlığı		5.741	5.520	11.261	1.121	5.914	7.035
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(18)	26.456	3.338	29.794	86.569	-	86.569
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	674.731	88	674.819	562.983	32	563.015
18.1	Satış Amaçlı		674.731	88	674.819	562.983	32	563.015
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(19)	2.858.008	1.332.149	4.190.157	1.398.325	1.310.143	2.708.468
	AKTİF TOPLAMI		300.417.565	156.508.564	456.926.129	242.199.847	129.682.078	371.881.925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm II)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	167.014.412	115.555.201	282.569.613	152.475.037	80.436.956	232.911.993
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		30.053	14.053	44.106	33.645	18.875	52.520
1.2	Diğer		166.984.359	115.541.148	282.525.507	152.441.392	80.418.081	232.859.473
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	235.506	313.404	548.910	239.703	413.662	653.365
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.763.056	29.355.197	31.118.253	1.338.546	23.087.983	24.426.529
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		43.189.819	13.119.704	56.309.523	35.075.206	12.270.423	47.345.629
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		41.850.000	19.335	41.869.335	4.640.000	-	4.640.000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	50.000	-	50.000
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.339.819	13.100.369	14.440.188	30.385.206	12.270.423	42.655.629
V.	İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	4.298.047	9.176.233	13.474.280	2.390.059	4.680.692	7.070.751
5.1	Bonolar		3.562.491	-	3.562.491	2.156.778	-	2.156.778
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		557.804	-	557.804	101.459	-	101.459
5.3	Tahviller		177.752	9.176.233	9.353.985	131.822	4.680.692	4.812.514
VI.	FONLAR		6.030.575	-	6.030.575	6.020.839	-	6.020.839
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.030.575	-	6.030.575	6.020.839	-	6.020.839
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		2.474.671	1.668.719	4.143.390	1.305.967	1.260.934	2.566.901
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	1.947.850	628.104	2.575.954	3.046.595	479.291	3.525.886
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(9)	10.170.466	191.571	10.362.037	7.378.704	159.957	7.538.661
12.1	Genel Karşılıklar		5.500.371	134.827	5.635.198	3.983.630	58.795	4.042.425
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.325.862	3.058	1.328.920	885.586	1.888	887.474
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.514.046	-	1.514.046	1.294.767	-	1.294.767
12.5	Diğer Karşılıklar		1.850.187	53.686	1.883.873	1.214.721	99.274	1.313.995
XIII.	VERGİ BORCU	(10)	1.304.963	5.475	1.310.438	899.544	10.030	909.574
13.1	Cari Vergi Borcu		999.597	3.741	1.003.338	899.544	6.567	906.111
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		305.366	1.734	307.100	-	3.463	3.463
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	47.619.530	863.626	48.483.156	39.451.361	(539.564)	38.911.797
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	5.100.000	-	5.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.168.384	863.626	3.032.010	3.270.984	(539.564)	2.731.420
16.2.1	Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.798.011)	844.055	(953.956)	(844.719)	(549.296)	(1.394.015)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.051.876	12.475	4.064.351	4.178.008	9.732	4.187.740
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(102.869)	7.096	(95.773)	(79.693)	-	(79.693)
16.3	Kâr Yedekleri		30.317.558	-	30.317.558	22.871.718	-	22.871.718
16.3.1	Yasal Yedekler		3.824.868	-	3.824.868	3.393.778	-	3.393.778
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		24.836.410	-	24.836.410	18.052.605	-	18.052.605
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.656.280	-	1.656.280	1.425.335	-	1.425.335
16.4	Kâr veya Zarar		9.531.923	-	9.531.923	8.207.208	-	8.207.208
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		647.804	-	647.804	1.322.284	-	1.322.284
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		8.884.119	-	8.884.119	6.884.924	-	6.884.924
16.5	Azınlık Payları		1.665	-	1.665	1.451	-	1.451
	PASİF TOPLAMI		286.048.895	170.877.234	456.926.129	249.621.561	122.260.364	371.881.925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		73.022.242	160.157.172	233.179.414	61.626.173	127.615.763	189.241.936
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	36.067.838	66.258.784	102.326.622	26.076.864	56.644.251	82.721.115
1.1 Teminat Mektupları		35.800.639	45.354.359	81.154.998	25.872.985	42.719.354	68.592.339
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.676.924	8.472.455	10.149.379	1.490.146	7.994.602	9.484.748
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		30.334.670	34.377.923	64.712.593	21.980.667	33.311.238	55.291.905
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3.789.045	2.503.981	6.293.026	2.402.172	1.413.514	3.815.686
1.2 Banka Kredileri		30.004	6.277.094	6.307.098	34.549	4.227.349	4.261.898
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		30.004	6.270.461	6.300.465	29.427	4.224.206	4.253.633
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	6.633	6.633	5.122	3.143	8.265
1.3 Akreditifler		233.745	14.291.714	14.525.459	157.159	9.170.443	9.327.602
1.3.1 Belgeli Akreditifler		233.745	14.202.295	14.436.040	157.159	9.125.262	9.282.421
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	89.419	89.419	-	45.181	45.181
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	1.635	1.635	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		3.450	329.962	333.412	12.000	520.131	532.131
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	4.020	4.020	171	6.974	7.145
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	23.846.740	11.162.799	35.009.539	18.528.082	6.321.850	24.849.932
2.1 Cayılamaz Taahhütler		23.810.655	8.857.039	32.667.694	18.508.007	5.047.801	23.555.808
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		232.731	4.596.925	4.829.656	372.517	1.764.007	2.136.524
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.048.840	15.021	5.063.861	3.538.378	204.109	3.742.487
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		3.761.911	23	3.761.934	3.173.733	34	3.173.767
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.966	-	1.966	458	-	458
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8.645.831	19.817	8.665.648	7.258.758	17.155	7.275.913
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		26.137	-	26.137	22.138	-	22.138
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.093.239	4.225.253	10.318.492	4.142.025	3.062.496	7.204.521
2.2 Cayılabilir Taahhütler		36.085	2.305.760	2.341.845	20.075	1.274.049	1.294.124
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	3.356	3.356	-	3.966	3.966
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		36.085	2.302.404	2.338.489	20.075	1.270.083	1.290.158
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	13.107.664	82.735.589	95.843.253	17.021.227	64.649.662	81.670.889
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	13.107.664	82.735.589	95.843.253	17.021.227	64.649.662	81.670.889
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	3.617.638	5.662.634	9.280.272	1.353.480	3.719.751	5.073.231
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1.536.329	3.100.467	4.636.796	628.181	1.913.250	2.541.431
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.081.309	2.562.167	4.643.476	725.299	1.806.501	2.531.800
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	9.122.190	76.717.313	85.839.503	15.656.747	60.918.593	76.575.340
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	426.798	37.618.583	38.045.381	13.485.251	20.739.673	34.224.924
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	8.695.392	28.602.108	37.297.500	2.171.496	30.856.286	33.027.782
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	5.248.311	5.248.311	-	4.661.317	4.661.317
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	5.248.311	5.248.311	-	4.661.317	4.661.317
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	367.836	355.642	723.478	11.000	11.318	22.318
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	183.918	177.821	361.739	5.500	5.659	11.159
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	183.918	177.821	361.739	5.500	5.659	11.159
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	1.132.404.895	169.456.560	1.301.861.455	933.725.665	147.072.049	1.080.797.714
IV.	EMANET KIYMETLER	367.086.784	19.908.153	386.994.937	251.122.581	14.575.165	265.697.746
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	8.329.436	7.039.458	15.368.894	3.549.338	6.213.402	9.762.740
4.3	Tahsile Alınan Çekler	9.077.998	938.449	10.016.447	6.276.854	553.317	6.830.171
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	8.110.316	569.700	8.680.016	6.345.097	568.396	6.913.493
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	8.816	-	8.816	8.834	-	8.834
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	328.865.001	8.857	328.873.858	230.498.311	3.354	230.501.665
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	12.693.018	11.200.593	23.893.611	4.441.948	7.179.931	11.621.879
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	2.199	151.096	153.295	2.199	56.765	58.964
V.	REHİNLİ KIYMETLER	764.354.880	147.468.325	911.823.205	682.010.015	130.623.295	812.633.310
5.1	Menkul Kıymetler	2.713.833	383.446	3.097.279	1.557.574	37.532	1.595.106
5.2	Teminat Senetleri	16.070.650	2.895.574	18.966.224	14.412.792	2.535.527	16.948.319
5.3	Emtia	1.923.260	81.296	2.004.556	1.508.261	70.224	1.578.485
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	670.555.120	110.699.922	781.255.042	601.855.777	103.085.496	704.941.273
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	73.086.808	33.393.966	106.480.774	62.670.402	24.881.798	87.552.200
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	5.209	14.121	19.330	5.209	12.718	17.927
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	963.231	2.080.082	3.043.313	593.069	1.873.589	2.466.658
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.205.427.137	329.613.732	1.535.040.869	995.351.838	274.687.812	1.270.039.650

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2017	Önceki Dönem 01/01-31/12/2016
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	37.104.621	28.245.867
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		29.559.462	22.087.279
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		395.544	189.263
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		271.352	220.658
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		347.886	12.888
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.250.242	5.527.745
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.138	3.300
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	6.757
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		5.579.005	4.736.009
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		665.099	781.679
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		197.759	169.087
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		82.376	38.947
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	18.990.284	13.571.301
2.1	Mevduata Verilen Faizler		12.605.985	10.058.576
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		721.937	527.712
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.848.800	2.532.653
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		724.924	397.521
2.5	Diğer Faiz Giderleri		88.638	54.839
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		18.114.337	14.674.566
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.943.504	1.516.567
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.406.518	1.874.407
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		506.128	358.369
4.1.2	Diğer	(12)	1.900.390	1.516.038
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		463.014	357.840
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		560	4.624
4.2.2	Diğer		462.454	353.216
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	7.749	32.901
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(845.653)	(169.993)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		44.164	31.757
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(865.123)	(1.817.527)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(24.694)	1.615.777
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	3.737.922	3.227.587
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		22.957.859	19.281.628
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	3.493.344	3.576.252
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	7.969.003	6.687.827
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		11.495.512	9.017.549
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		20.359	21.914
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	11.515.871	9.039.463
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(2.631.539)	(2.154.328)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.601.014)	(2.061.503)
16.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		(30.525)	(92.825)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	8.884.332	6.885.135
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	8.884.332	6.885.135
23.1	Grup'un Kârı/Zararı		8.884.119	6.884.924
23.2	Azinlık Payları Kârı/Zararı (-)		213	211
	Hisse Başına Kâr/Zarar		1,675	1,361

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (01/01-31/12/2017)	Önceki Dönem (01/01-31/12/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	564.179	(1.142.948)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	93.433	793.533
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	424.682	169.453
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(51.321)	6.909
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(330.677)	(88.539)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	700.296	(261.592)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	8.884.332	6.885.135
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	44.164	31.757
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	8.840.168	6.853.378
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	9.584.628	6.623.543

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
31 Aralık 2016								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.000.000	-	-	-	3.061.444	-
	Dönem içindeki Değişimler							
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	21.038	-
IV.	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		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	28.972	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		72.000	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		28.000	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	282.324	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	282.324	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.100.000	-	-	-	3.393.778	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
13.659.246	1.340.115	-	5.564.157	(505.167)	3.614.614	17.388	-	-	1.145	31.752.942
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1.029.329)	-	-	-	-	(1.407)	(1.009.698)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	573.126	-	-	-	-	573.126
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	140.481	-	-	-	-	-	169.453
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	5.527	-	920.597	-	-	-	-	-	1.502	927.626
-	-	6.884.924	-	-	-	-	-	-	211	6.885.135
4.421.359	-	-	(5.162.470)	-	-	-	-	-	-	(458.787)
-	-	-	(458.787)	-	-	-	-	-	-	(458.787)
4.421.359	-	-	(4.703.683)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.052.605	1.345.642	6.884.924	1.322.284	(1.394.015)	4.187.740	17.388	-	-	1.451	38.911.797

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
31 Aralık 2017								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.100.000	-	-	-	3.393.778	-
	Dönem içindeki Değişimler							
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
IV.	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		-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		500.000	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		500.000	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	431.090	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	431.090	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		5.600.000	-	-	-	3.824.868	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
18.052.605	1.345.642	-	8.207.208	(1.394.015)	4.187.740	17.388	-	-	1.451	38.911.797
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	440.059	-	-	-	-	1	440.060
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(123.389)	-	-	-	-	(123.389)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	424.682	-	-	-	-	-	-	-	-	424.682
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(16.966)	-	7.448	-	-	-	-	-	-	(9.518)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(41.057)	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.057)
-	-	8.884.119	-	-	-	-	-	-	213	8.884.332
6.783.805	(151.794)	-	(7.566.852)	-	-	-	-	-	-	(503.751)
-	-	-	(503.751)	-	-	-	-	-	-	(503.751)
6.783.805	(151.794)	-	(7.063.101)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.836.410	1.560.507	8.884.119	647.804	(953.956)	4.064.351	17.388	-	-	1.665	48.483.156

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 31/12/2017	Önceki Dönem 31/12/2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		7.704.826	8.121.027
1.1.1 Alınan Faizler		35.748.972	27.012.143
1.1.2 Ödenen Faizler		(18.665.259)	(13.228.937)
1.1.3 Alınan Temettümler		7.031	32.901
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.406.518	1.870.333
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.185.821	1.859.502
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.520.060	1.320.006
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.867.747)	(2.503.144)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.978.291)	(2.461.592)
1.1.9 Diğer		(8.652.279)	(5.780.185)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(12.513.361)	1.773.837
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(247.731)	(8.198)
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		(8.129.980)	3.585.434
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(70.981.593)	(50.566.370)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(1.168.360)	(1.463.783)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		12.445.351	1.922.269
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		44.255.334	44.174.863
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		7.240.990	3.596.415
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		4.072.628	533.207
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.808.535)	9.894.864
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(5.098.534)	(5.106.003)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(531.876)	(121.439)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		230.588	267.620
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(18.982.629)	(15.709.293)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		16.074.784	11.685.516
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(433.646)	(937.418)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.910.559	2.841.260
2.9 Diğer		(3.366.314)	(3.132.249)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6.442.188	809.398
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9.272.510	4.030.931
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.076.164)	(2.990.333)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(250.000)	(231.200)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8.698)	-
3.6 Diğer		4.540	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.404.479	1.183.517
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(2.060.402)	6.781.776
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	15.899.913	9.118.137
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	13.839.511	15.899.913

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)		Cari Dönem 31/12/2017	Önceki Dönem (**) 31/12/2016
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	10.286.699	8.569.135
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	2.346.578	1.992.715
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.300.432	1.895.194
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	46.146	97.521
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	7.940.121	6.576.420
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	328.821
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	6.247.599
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	255.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	255.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	230.000
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	39.118
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	39.118
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	26.912
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	5.696.569
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,4966	1,2999
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	149,66	129,99
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,05
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	5,00
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TFRS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. (“BİST”), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr 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 kâr/zararı” olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Konsolide Finansal Tablolar Standardı”nda (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1.1 Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

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

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Araç Kurum	99,60	99,60	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,70	99,80	99,70	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,58	99,58	99,58	99,58
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00	-	-
Ziraat Bank Uzbekistan JSC ^(*)	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00	50,00	50,00

^(*) Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükseltilecek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Özsermaye yöntemine göre konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43	15,43	15,43

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, kontrolün Grup’a transfer edildiği tarih olan satın alma tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup’un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

Grup, cari dönemde, Özbekistan’da faaliyet göstermekte olan ve birlikte kontrol edilen ortaklık olarak sınıflanan Ziraat Bank Uzbekistan JSC’deki sermaye payını %50’den %100’e yükseltmiştir. Söz konusu şirket bu işlemten sonra bağlı ortaklık olarak konsolide edilmeye başlanmıştır. Bu satın alma işlemi yukarıda açıklandığı gibi satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilmiştir.

1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri, Ana Ortaklık Banka’nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Grup’un 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. Grup’un, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup, 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 Grup’un bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Grup’un türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitinin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kâr/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.

Grup, donuk alacaklara ilişkin tahsil edilmemiş faiz tahakkuku ve reeskont gelirlerini iptal etmekte olup, söz konusu tutarların tahsil edilmesi durumunda bu tutarları gelir olarak kaydetmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki bireysel, kurumsal ve girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir ve ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır.

Krediler ve alacaklar

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.

Krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Döviz endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullanılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Grup, 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. Grup donuk alacakları için teminatları dikkate almaksızın Yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabından düşülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.’de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş 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 kayıtla 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un 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”) Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

Grup’un, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Ana Ortaklık

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Grup, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Grup envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 30 Ocak 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net 4.064.351 TL tutarındaki Grup'un gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir.

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

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 kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu dönemde kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

1. Kiracı Açısından Kiralama İşlemlerinin Muhasebeleştirilmesi

Finansal Kiralama

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Operasyonel (“İşletme”) Kiralama

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

2. Kiralayan Açısından Kiralama İşlemlerinin Muhasebeleştirilmesi

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayana kiralanın varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Grup, 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, Grup’taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar 6 ayda bir gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2017 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 813.548 TL’dir (31 Aralık 2016: 690.189 TL). Ayrıca, Grup’un toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü ise 820.157 TL’dir (31 Aralık 2016: 695.237 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31.12.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
İskonto oranı	%12,10	%11,40
Enflasyon	%8,90	%8,00

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. Grup’un, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 95.773 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında “Diğer Yedekler” hesabında sınıflandırmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

Bazı Ana Ortaklık Banka ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 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 2017 tarihi itibarıyla Sandık’tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 22.531’dir (31 Aralık 2016: 22.221 kişi). Bu kişilerin 18.723’ü aktif, 3.808’i pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 18.450 aktif üye, 3.771 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi ile Kanun’un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesinin geçici 1’inci maddesinin 1’inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

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

Bankacılık Kanunu’nun 58’inci ve Geçici 7’nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktarmayacaklarına 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 kâr paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 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.

Önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3. maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 5. maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20
Kazakistan	%20
Almanya	%15
Bosna Hersek	%10
Azerbaycan	%20
Karadağ	%9
Gürcistan	%15
Özbekistan	%15

Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin 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 kâr 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 kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr 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.

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

BDDK’nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

XIX. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış primler karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2012/15 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge” uyarınca ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı

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

Matematik karşılıklar

Matematik karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklar ve kâr payı karşılıkları toplamını gösterir. Şirket’in hayat branşı matematik karşılığı uzun vadeli kredili hayat sigortaları için hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, Şirketin üstlendiği riskler için aldığı risk primleri ile sigorta ettirenler ve lehdarlara olan yükümlülüklerinin peşin değerleri arasındaki farktır.

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XXI. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, X. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın 9 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karar gereğince, dağıtıma esas 2016 yıl sonuna ait dönem net kârı olan 6.576.420 TL’den, 328.821 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 26.912 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 230.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine’ye birinci temettü olarak 255.000 TL, ikinci temettü olarak ise 39.118 TL olmak üzere toplam brüt 294.118 TL temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 5.696.569 TL tutarındaki kısmı Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmış olup, 14 Haziran 2017 tarihinde Hazine’ye temettü ödemesi yapılmıştır. Ayrıca, 906.345 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından 45.317 TL tutarında yedek akçe ayrılmış ve kalan 861.028 TL de Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karar gereğince, personele ödenmesine karar verilen tutardan kalan 20.367 TL “kâr yedekleri” hesabına aktarılmıştır.

TFRS 9 Geçiş Süreci ile İlgili Gelişmeler

KGK tarafından Ocak 2017’de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39’da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9’a taşınmaktadır. TFRS 9’un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9’un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan BDDK’nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9’u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9’un finansal raporlama sürecine adaptasyonu kapsamında, içinde ilgili iş birimlerinin de olduğu finans, risk ve bilgi teknolojileri bölümleri ve ayrıca danışmanlardan oluşan bir proje ekibi oluşturmuştur. Raporlama tarihi itibarıyla proje ekibi tarafından geliştirilen istatistikî modeller, hesaplama metodları ve oluşturulan prosedürlerin uygulanması sonucunda ilgili muhasebe politikasına yaklaşık bir geçiş etkisi hesaplanmıştır. Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin Ana Ortaklık Banka’nın bilanço özkaynağına %8-12 arasında pozitif etki etmesi beklenmektedir. TFRS 9 uygulamasına ilişkin kontroller ve geliştirmeler ise devam etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup’un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 51.743.724 TL (31 Aralık 2016: 41.715.232 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,60’tır (31 Aralık 2016: %13,86). Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	30.317.558	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.911.781	-
Kâr	9.531.923	-
Net Dönem Kârı	8.884.119	-
Geçmiş Yıllar Kârı	647.804	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık Payları	178	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	50.378.828	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.897.159	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	83.440	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	425.670	532.088
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	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.406.269	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	47.972.559	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Serefiye 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 (-)	106.418	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	47.866.141	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.879.292	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.879.292	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.879.292	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	51.745.433	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	51.745.433	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.709	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	51.743.724	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	354.454.906	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,53	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,50	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,60	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,28	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,026	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,53	-
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	156.212	-
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	68.380	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29.794	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeslik sınır öncesi)	5.635.198	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.879.292	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	22.871.718	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.804.405	
Kâr	8.207.208	
Net Dönem Kârı	6.884.924	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.322.284	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	
Azınlık Payları	139	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	41.000.858	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.090.373	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	100.306	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	220.718	367.865
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın 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	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin 10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.411.397	
Çekirdek Sermaye Toplamı	38.589.461	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerhli veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	147.146	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	38.442.315	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.313.441	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.313.441	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	3.313.441	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.755.756	

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	41.755.756	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	38.071	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.453	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	41.715.232	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	300.953.790	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,82	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,77	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,86	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,82	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	153.707	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	97.415	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	86.569	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.042.425	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.313.441	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

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 Grup'un 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 kullanılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında 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 kullanılan 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

Ana Ortaklık 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 sınırlandırılabilen ya da kullandırılmaları durdurulabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı/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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %23 ve %28'dir (31 Aralık 2016: %26 ve %31).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %50 ve %62'dir (31 Aralık 2016: %57 ve %67).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %21 ve %26'dır (31 Aralık 2016: %27 ve %34).

Grup'un, üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 5.635.198 TL'dir (31 Aralık 2016: 4.042.425 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	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
Cari Dönem							
Yurtiçi	75.265.929	644.283	652.406	-	-	7.401.426	181.255.187
Avrupa Birliği Ülkeleri	27.917	-	-	-	-	24.055.991	1.952.422
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	679.480	51.003
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	221.401	283.110
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.108.446	1.473.286
Diğer Ülkeler	553.705	7.995	23	-	-	810.351	3.850.086
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	1.018.461	6.522
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	75.847.551	652.278	652.429	-	-	36.295.556	188.871.616

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

	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
Önceki Dönem							
Yurtiçi	81.494.892	565.919	556.142	-	-	35.659.916	141.901.115
Avrupa Birliği Ülkeleri	90.707	-	-	-	-	20.866.347	250.162
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	580.628	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	18.223	-
ABD, Kanada	902.384	-	-	-	-	2.170.335	182.428
Diğer Ülkeler	987.708	19.131	202	-	-	1.312.871	2.365.345
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	110.453	2.756.198
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	83.475.691	585.050	556.344	-	-	60.718.773	147.455.248

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
121.526.030	47.607.741	-	552.922	-	-	-	1.199.276	116.361	20.567.359	456.788.920
119.532	-	-	-	-	-	-	-	1.582	67.943	26.225.387
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	730.483
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	504.511
491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.582.223
149.524	14.155	-	900.844	-	-	-	-	26.266	87.964	6.400.913
6.066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.031.049
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121.801.643	47.621.896	-	1.453.766	-	-	-	1.199.276	144.209	20.723.266	495.263.486

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
90.940.885	36.926.407	-	317.409	-	-	-	1.690.437	108.269	17.916.021	408.077.412
51.486	-	-	2.352	-	-	-	-	5	1.621	21.262.680
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580.628
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.223
851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.255.998
214.851	4.987	-	8.932	-	-	-	-	16.177	106.908	5.037.112
95.256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.961.907
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91.303.329	36.931.394	-	328.693	-	-	-	1.690.437	124.451	18.024.550	441.193.960

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Sektörlere veya Karşı Tarafra Göre Risk Profili

Cari dönem	Risk Sınıfları									
	Merkezi Yönetim-lerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişim-lerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilat-lerden 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 Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	
Sektörler/Karşı Taraflar										
Tarım	955	873	12.484	-	-	-	2.535.564	4.897.362	923.014	
Çiftçilik ve Hayvancılık	359	529	8.789	-	-	-	2.083.448	4.087.431	781.167	
Ormançılık	596	9	17	-	-	-	292.976	161.127	16.607	
Balıkçılık	-	335	3.678	-	-	-	159.140	648.804	125.240	
Sanayi	59.644	4.306	24.574	-	-	-	72.711.951	7.624.224	1.282.114	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	20	-	-	-	5.281.465	136.470	10.155	
İmalat Sanayi	59.644	513	17.903	-	-	-	50.429.522	7.414.515	1.210.388	
Elektrik, Gaz, Su	-	3.765	6.651	-	-	-	17.000.964	73.239	61.571	
İnşaat	-	19	32.953	-	-	-	32.414.489	4.164.129	823.346	
Hizmetler	6.170.310	5.861	409.066	-	-	26.334.184	64.696.030	23.624.020	3.909.971	
Toptan ve Perakende										
Ticaret	113	1.315	4.005	-	-	-	19.728.420	16.449.171	2.189.105	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	671	95	3.878	-	-	-	3.818.691	1.414.294	422.841	
Ulaştırma ve Haberleşme	1.213	636	262.693	-	-	-	8.145.651	2.558.014	431.149	
Mali Kuruluşlar	5.983.839	760	23.238	-	-	25.053.482	13.710.545	399.463	2.005	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	113.624	934	1.022	-	-	1.280.702	18.395.693	2.187.180	743.226	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	68.494	14	98.139	-	-	-	336.916	214.021	29.998	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.356	2.107	16.091	-	-	-	560.114	401.877	91.647	
Diğer	69.616.642	641.219	173.352	-	-	9.961.372	16.513.582	81.491.908	40.683.451	
Toplam	75.847.551	652.278	652.429	-	-	36.295.556	188.871.616	121.801.643	47.621.896	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Risk Sınıfları											
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
-	15.941	-	-	-	-	-	354.858	8.233.364	507.687	8.741.051	
-	15.298	-	-	-	-	-	350.881	7.135.750	192.152	7.327.902	
-	202	-	-	-	-	-	1.040	235.186	237.388	472.574	
-	441	-	-	-	-	-	2.937	862.428	78.147	940.575	
-	40.886	-	-	-	-	-	180.431	34.217.961	47.710.169	81.928.130	
-	706	-	-	-	-	-	33	1.129.681	4.299.196	5.428.877	
-	40.151	-	-	-	-	-	180.238	28.498.568	30.854.306	59.352.874	
-	29	-	-	-	-	-	160	4.589.712	12.556.667	17.146.379	
-	26.716	-	-	-	52.385	-	36.474	14.526.065	23.024.446	37.550.511	
-	303.154	-	-	-	1.146.891	144.209	287.228	63.148.306	63.882.618	127.030.924	
-	182.064	-	-	-	-	-	58.802	31.423.049	7.189.946	38.612.995	
-	115.343	-	-	-	-	-	5.933	2.243.004	3.538.742	5.781.746	
-	1.521	-	-	-	-	-	19.566	4.223.912	7.196.531	11.420.443	
-	-	-	-	-	268.569	143.781	197.735	13.075.382	32.708.035	45.783.417	
-	3.686	-	-	-	878.322	-	4.576	10.638.060	12.970.905	23.608.965	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	166	-	-	-	-	-	169	587.950	159.967	747.917	
-	374	-	-	-	-	428	447	956.949	118.492	1.075.441	
-	1.067.069	-	-	-	-	-	19.864.275	171.174.231	68.838.639	240.012.870	
-	1.453.766	-	-	-	1.199.276	144.209	20.723.266	291.299.927	203.963.559	495.263.486	

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Risk Sınıfları									
	Merkezi Yönetim- lerden veya Merkez Banka- larından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişim- lerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilat- lardan 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 Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat- landırılmış Alacaklar	
Önceki dönem										
Sektörler/Karşı Taraflar										
Tarım	702	1.482	7.029	-	-	-	5.548.643	3.505.501	817.466	
Çiftçilik ve Hayvancılık	207	401	6.838	-	-	-	5.134.000	3.052.231	701.481	
Ormancılık	495	19	15	-	-	-	289.016	95.127	24.753	
Balıkçılık	-	1.062	176	-	-	-	125.627	358.143	91.232	
Sanayi	61.780	1.878	34.153	-	-	-	58.742.461	5.001.098	1.273.596	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	18	-	-	-	4.636.921	93.345	15.466	
İmalat Sanayi	61.769	557	34.126	-	-	-	40.126.593	4.882.437	1.209.498	
Elektrik, Gaz, Su	11	1.293	9	-	-	-	13.978.947	25.316	48.632	
İnşaat	2	17	35.024	-	-	-	24.751.829	2.484.734	1.197.335	
Hizmetler	4.706.730	3.191	359.674	-	-	37.671.538	45.771.291	14.339.452	4.523.846	
Toptan ve Perakende Ticaret	194	974	5.266	-	-	-	16.161.645	9.956.769	1.979.728	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	553	92	1.617	-	-	-	3.255.399	793.261	314.825	
Ulaştırma ve Haberleşme	1.135	230	240.829	-	-	-	7.833.000	1.717.855	308.005	
Mali Kuruluşlar	4.546.680	742	28.560	-	-	36.609.842	8.154.742	344.920	1.789	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	77.823	621	5.897	-	-	1.061.696	9.443.830	1.187.505	1.711.146	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	
Eğitim Hizmetleri	71.623	13	57.499	-	-	-	206.370	117.682	40.692	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.722	519	20.006	-	-	-	716.300	221.460	167.661	
Diğer	78.706.477	578.482	120.464	-	-	23.047.235	12.641.024	65.972.544	29.119.151	
Toplam	83.475.691	585.050	556.344	-	-	60.718.773	147.455.248	91.303.329	36.931.394	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Risk Sınıfları												
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymet- leştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam		
-	3.415	-	-	-	-	-	376.398	9.755.635	505.001	10.260.636		
-	2.068	-	-	-	-	-	372.845	9.147.991	122.080	9.270.071		
-	221	-	-	-	-	-	1.277	154.897	256.026	410.923		
-	1.126	-	-	-	-	-	2.276	452.747	126.895	579.642		
-	16.577	-	-	-	-	-	189.306	24.811.195	40.509.654	65.320.849		
-	111	-	-	-	-	-	228	871.956	3.874.161	4.746.117		
-	13.082	-	-	-	-	-	188.900	19.664.555	26.852.407	46.516.962		
-	3.384	-	-	-	-	-	178	4.274.684	9.783.086	14.057.770		
-	24.060	-	-	-	44.445	-	38.133	9.197.463	19.378.116	28.575.579		
-	23.109	-	-	-	1.629.184	124.451	85.707	73.781.636	35.456.537	109.238.173		
-	14.293	-	-	-	-	-	55.447	22.019.263	6.155.053	28.174.316		
-	1.861	-	-	-	-	-	5.327	1.568.326	2.804.609	4.372.935		
-	2.148	-	-	-	-	-	19.387	2.999.659	7.122.930	10.122.589		
-	2.419	-	-	-	-	1.409.018	728	40.819.172	10.404.320	51.223.492		
-	1.811	-	-	-	220.166	-	3.883	5.314.326	8.400.052	13.714.378		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5		
-	128	-	-	-	-	-	245	396.355	97.897	494.252		
-	449	-	-	-	-	399	690	664.535	471.671	1.136.206		
-	261.532	-	-	-	16.808	-	17.335.006	158.909.402	68.889.321	227.798.723		
-	328.693	-	-	-	1.690.437	124.451	18.024.550	276.455.331	164.738.629	441.193.960		

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. 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	1.387.023	317.877	361.058	3.649.803	70.131.790
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.243	21	-	77.433	556.581
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.280	2.694	8.350	131.817	496.288
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	17.779.569	7.053.443	2.657.175	3.126.047	5.679.322
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.836.284	4.482.760	3.499.798	46.853.190	132.199.584
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.080.347	318.001	796.283	30.696.020	88.910.992
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.658	13.096	17.770	6.269.599	41.319.773
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	320.539	9.066	108.711	246.153	769.297
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	91.131	-	-	31.268	1.076.877
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	144.209
Genel Toplam	22.528.074	12.196.958	7.449.145	91.081.330	341.284.713

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 ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. 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.

5. 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	69.031.962	-	16.210.820	-	40.924.004	167.535.150	200.107.784	1.453.766	-	-	-	617.237
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	98.399.031	-	10.790.410	40.264.374	50.833.939	108.105.150	185.417.955	1.452.627	-	-	-	617.237

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. 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 Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları ^(*)	Karşılıklar
Tarım	685.172	1.192.641	44.518	466.542
Çiftçilik ve Hayvancılık	678.882	1.186.381	44.284	460.252
Ormancılık	3.140	4.301	161	3.140
Balıkçılık	3.150	1.959	73	3.150
Sanayi	961.019	806.177	29.740	961.019
Madencilik ve Taşocakçılığı	15.292	8.511	295	15.292
İmalat Sanayi	930.922	604.988	22.253	930.922
Elektrik, Gaz, Su	14.805	192.678	7.192	14.805
İnşaat	997.569	461.872	17.061	990.908
Hizmetler	1.195.192	2.046.428	70.890	1.195.192
Toptan ve Perakende Ticaret	977.823	1.222.626	42.310	977.823
Otel ve Lokanta Hizmetleri	50.878	325.123	10.247	50.878
Ulaştırma ve Haberleşme	58.676	86.017	3.211	58.676
Mali Kuruluşlar	5.348	8.468	105	5.348
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	70.307	203.605	7.560	70.307
Serbest Meslek Hizmetleri	235	809	-	235
Eğitim Hizmetleri	14.938	24.339	908	14.938
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.987	175.441	6.549	16.987
Diğer	1.190.015	994.037	74.108	1.189.820
Toplam	5.028.967	5.501.155	236.317	4.803.481

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

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları			
1 Özel Karşılıklar	4.129.041	1.226.192	(551.752)	-	4.803.481
2 Genel Karşılıklar	4.042.425	1.605.626	(12.853)	-	5.635.198

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	1.467.863	1.719.571
Bankalar	5.632.140	4.320.066
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	252.944
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.638.231	59.128.214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.625.763	8.794.915
Verilen Krediler	317.020.488	244.074.345
Diğer Varlıklar	2.186.895	2.272.834
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	397.703.765	320.562.889
Garanti ve Kefaletler	102.326.622	82.721.115
Taahhütler	35.009.539	24.849.932
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	137.336.161	107.571.047
Toplam kredi risk duyarlılığı	535.039.926	428.133.936

8. Finansal Varlık Sınıfı Bazında Kredi Kalitesine İlişkin Bilgiler

Finansal Varlıklar	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Bankalar	5.632.140	-	5.632.140	4.320.066	-	4.320.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	1.467.863	-	1.467.863	1.719.571	-	1.719.571
Verilen Krediler:	311.293.848	5.501.154	316.795.002	239.371.301	4.451.595	243.822.896
Kurumsal/Girişimci Krediler	172.508.184	3.451.287	175.959.471	130.127.678	2.405.053	132.532.731
Bireysel Krediler	85.552.624	858.408	86.411.032	64.001.050	1.071.525	65.072.575
İhtisas Kredileri	53.233.040	1.191.459	54.424.499	45.242.573	975.017	46.217.590
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.638.231	-	63.638.231	59.128.214	-	59.128.214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.625.763	-	7.625.763	8.794.915	-	8.794.915

Vadesi veya anlaşma koşulları Ana Ortaklık Banka ve diğer ortaklıkların yönetimleri tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler ^(*)	11.442.115	8.113.296
Kurumsal/Girişimci Krediler	4.385.615	3.081.574
Bireysel Krediler	1.560.437	1.397.886
İhtisas Kredileri	5.496.063	3.633.836
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

(*) 509.525 TL tutarındaki reeskontlar dahil edilmemiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	TOPLAM
Bosna Hersek	3.590.608	-	3.590.608
Almanya	2.301.506	3.502	2.305.008
ABD	2.221.782	2.949	2.224.731
Birleşik Krallık	948.706	872.493	1.821.199
Kazakistan	591.988	-	591.988
Irak	586.744	-	586.744
Fransa	367.879	205.576	573.455
Özbekistan	470.348	-	470.348
Hollanda	392.178	54.228	446.406
KKTC	417.619	1.327	418.946
Diğer	3.146.990	66.587	3.213.577

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metod kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD (Riske Maruz Değer) hesaplanmakta ve ilgili birimleri raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
25.12.2017	3,7897	4,4965	2,9291	0,6047	0,4544	3,8346	2,9786	0,4551	5,0676	1,0106	3,3466
26.12.2017	3,7898	4,4993	2,9265	0,6044	0,4544	3,8327	2,9834	0,4541	5,0628	1,0106	3,3464
27.12.2017	3,8030	4,5267	2,9534	0,6081	0,4593	3,8488	3,0108	0,4577	5,1013	1,0141	3,3566
28.12.2017	3,7559	4,4876	2,9274	0,6029	0,4561	3,8385	2,9818	0,4539	5,0510	1,0016	3,3291
29.12.2017	3,7748	4,5268	2,9449	0,6072	0,4595	3,8657	3,0019	0,4587	5,0991	1,0051	3,3504
31.12.2017	3,7748	4,5268	2,9449	0,6072	0,4595	3,8657	3,0019	0,4587	5,0991	1,0051	3,3504

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
3,8240	4,5266	2,9256	0,6082	0,4560	3,8713	2,9973	0,4592	5,1258	1,0196	3,3865

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.695.055	21.830.193	9.417.554	40.942.802
Bankalar	992.355	1.554.604	711.952	3.258.911
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	14.221	32.336	46.557
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.827	87.436	92.263
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.147.890	13.453.249	75.512	17.676.651
Krediler ⁽¹⁾	37.869.334	49.521.771	2.404.215	89.795.320
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽³⁾	-	52.036	1.168	53.204
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	668.717	4.092.857	585	4.762.159
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	12.067	249	131.793	144.109
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	18.234	493	18.429	37.156
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	2.230.275	1.007.003	107.705	3.344.983
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	55.633.927	91.531.503	12.988.685	160.154.115
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.900.445	4.486.387	245.529	10.632.361
Döviz Tevdiat Hesabı	60.769.152	36.812.564	7.341.124	104.922.840
Para Piyasalarına Borçlar	374.971	12.725.398	19.335	13.119.704
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.145.101	21.206.531	3.565	29.355.197
İhraç Edilen Menkul Değerler	45.724	9.094.163	36.346	9.176.233
Muhtelif Borçlar	1.586.036	52.403	30.280	1.668.719
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	359.525	359.919	105.706	825.150
Toplam Yükümlülükler	77.180.954	84.737.365	7.781.885	169.700.204
Net Bilanço Pozisyonu	(21.547.027)	6.794.138	5.206.800	(9.546.089)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	22.012.420	(9.288.810)	(3.168.835)	9.554.775
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26.541.737	17.055.288	2.548.157	46.145.182
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.529.317	26.344.098	5.716.992	36.590.407
Gayrinakdi Krediler	26.178.914	35.515.822	4.564.048	66.258.784
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	43.032.975	79.657.615	9.112.394	131.802.984
Toplam Yükümlülükler	58.372.001	59.133.108	4.881.157	122.386.266
Net Bilanço Pozisyonu	(15.339.026)	20.524.507	4.231.237	9.416.718
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	14.918.785	(22.310.574)	(2.618.075)	(10.009.864)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.015.895	7.710.930	2.593.074	27.319.899
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.097.110	30.021.504	5.211.149	37.329.763
Gayrinakdi Krediler	19.785.282	32.994.991	3.863.978	56.644.251

⁽¹⁾ Verilen kredilerin 2.021.754 TL karşılığı ABD Doları, 2.165.005 TL karşılığı Avro bakiyesi ve 2.040 TL karşılığı İngiliz sterlini bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 1.290.033 TL karşılığı ABD Doları ve 1.335.293 TL karşılığı Avro).

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

⁽³⁾ YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

⁽⁴⁾ Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar tabloya dahil edilmemektedir.

⁽⁵⁾ Diğer aktifler içerisindeki 26.530 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	34.986.464	-	-	-	-	11.233.873	46.220.337
Bankalar	2.587.026	1.110.786	53.308	-	-	1.881.020	5.632.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	650.931	466.520	282.567	62.631	5.010	204	1.467.863
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	-	-	-	-	-	132.385
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.475.074	6.406.801	14.676.889	16.496.888	20.572.603	1.009.976	63.638.231
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	80.254.771	22.495.445	77.822.618	109.794.406	26.427.762	225.486	317.020.488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.841.118	38.661	1.314.541	1.628.610	1.802.833	-	7.625.763
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	202.210	222.845	637.881	1.478.947	313.647	12.333.392	15.188.922
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾	126.129.979	30.741.058	94.787.804	129.461.482	49.121.855	26.683.951	456.926.129
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.208.140	2.058.662	2.903.605	75.510	-	2.104.256	15.350.173
Diğer Mevduat	137.118.504	26.369.070	31.962.941	2.134.968	128.701	69.505.256	267.219.440
Para Piyasalarına Borçlar	52.098.847	1.842.847	1.524.704	843.125	-	-	56.309.523
Muhtelif Borçlar	20.832	-	11.339	-	-	4.111.219	4.143.390
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.037.916	2.031.130	1.369.741	7.147.958	1.887.400	135	13.474.280
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.371.514	7.108.659	15.502.599	3.126.560	1.008.921	-	31.118.253
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (5)}	1.377.415	297.811	430.455	6.571.837	19.889	60.613.663	69.311.070
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	204.233.168	39.708.179	53.705.384	19.899.958	3.044.911	136.334.529	456.926.129
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	41.082.420	109.561.524	46.076.944	-	196.720.888
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(78.103.189)	(8.967.121)	-	-	-	(109.650.578)	(196.720.888)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	793.471	1.712.937	-	-	-	-	2.506.408
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	319.906	314.728	(9.626)	(1.113.533)	-	-	(488.525)
Toplam Pozisyon	(76.989.812)	(6.939.456)	41.072.794	108.447.991	46.076.944	(109.650.578)	2.017.883

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.972.568 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 58.007 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.⁽³⁾ Ertelemiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.781.761	-	-	-	-	13.863.744	40.645.505
Bankalar	1.477.014	428.485	52.425	-	-	2.362.142	4.320.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	557.806	715.937	377.618	63.530	4.433	247	1.719.571
Para Piyasalarından Alacaklar	252.944	-	-	-	-	-	252.944
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.262.067	6.231.045	10.886.839	16.553.494	18.466.636	728.133	59.128.214
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	71.989.277	19.739.060	54.872.411	77.739.693	19.482.455	251.449	244.074.345
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.616.855	830.145	71.144	2.594.090	1.682.681	-	8.794.915
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	185.447	167.603	603.548	1.421.095	183.447	10.385.225	12.946.365
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾	111.123.171	28.112.275	66.863.985	98.371.902	39.819.652	27.590.940	371.881.925
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.867.493	1.597.664	2.014.652	-	-	1.496.123	11.975.932
Diğer Mevduat	116.331.186	25.869.031	22.188.911	1.412.078	119.357	55.015.498	220.936.061
Para Piyasalarına Borçlar	41.796.418	3.747.109	1.085.940	716.162	-	-	47.345.629
Muhtelif Borçlar	32.684	22.243	26.398	1.089	-	2.484.487	2.566.901
İhraç Edilen Menkul Değerler	836.455	1.468.491	391.680	4.374.125	-	-	7.070.751
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.098.207	4.683.460	11.771.437	2.443.385	1.430.040	-	24.426.529
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (5)}	1.082.103	511.427	565.202	6.511.950	33.307	48.856.133	57.560.122
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	171.044.546	37.899.425	38.044.220	15.458.789	1.582.704	107.852.241	371.881.925
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	28.819.765	82.913.113	38.236.948	-	149.969.826
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(59.921.375)	(9.787.150)	-	-	-	(80.261.301)	(149.969.826)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	808.683	2.200.356	-	-	-	-	3.009.039
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(373.698)	(1.428.568)	-	-	(1.802.266)
Toplam Pozisyon	(59.112.692)	(7.586.794)	28.446.067	81.484.545	38.236.948	(80.261.301)	1.206.773

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.950.057 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullanılan, 70.782 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.⁽³⁾ Ertelemiş vergi “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,81	-	3,99
Bankalar	0,42	2,28	-	12,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	10,72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,74	5,61	-	9,90
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,51	6,02	-	13,44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,63	7,20	-	11,05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,48	1,57	-	12,47
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,05	1,73	-	7,67
Para Piyasalarına Borçlar	0,92	2,44	-	12,74
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,00	4,74	1,50	13,72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,21	3,02	-	10,51

⁽¹⁾ TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.⁽⁴⁾ Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

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

⁽¹⁾ TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.⁽²⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽³⁾ Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.⁽⁴⁾ Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	144.209	144.209	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	124.451	124.451	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.

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

Kredi riski standart yöntem göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 144.209 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2016: 124.451 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Likidite Riski

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde (Ekim-Kasım-Aralık) konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP %181,79, TP+YP %96,49; Kasım YP %199,41, TP+YP %92,73; Aralık YP %207,67, TP+YP %86,31 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP %86,61, TP+YP %81,65; Kasım YP %92,29, TP+YP %76,33; Aralık YP %102,33, TP+YP %77,90 olarak gerçekleşmiştir).

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			51.969.108	42.724.037
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	183.599.877	73.938.183	15.184.556	7.393.818
İstikrarlı mevduat	63.508.627	-	3.175.431	-
Düşük istikrarlı mevduat	120.091.250	73.938.183	12.009.125	7.393.818
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	87.300.313	35.897.745	47.013.225	21.610.215
Operasyonel mevduat	5.207.052	651.604	1.301.763	162.901
Operasyonel olmayan mevduat	66.176.640	26.149.586	30.641.992	13.170.168
Diğer teminatsız borçlar	15.916.621	9.096.555	15.069.470	8.277.146
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	40.073.487	10.183.005	10.396.630	6.002.182
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.470.900	2.833.447	2.470.900	2.833.447
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	37.602.587	7.349.558	7.925.730	3.168.735
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	244.960	217.867	12.248	10.893
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	39.616.655	27.946.305	2.465.677	1.815.226
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			75.072.336	36.832.334
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.040.855	7.349.811	17.444.144	5.913.101
Diğer nakit girişleri	1.059.177	9.126.013	1.056.421	9.123.257
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	26.100.032	16.475.824	18.500.565	15.036.358
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			51.969.108	42.724.037
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			56.571.771	21.795.976
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			91,86	196,02

⁽¹⁾ Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			47.060.923	26.647.052
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	143.898.400	51.675.017	11.622.939	5.167.502
İstikrarlı mevduat	55.338.033	-	2.766.902	-
Düşük istikrarlı mevduat	88.560.367	51.675.017	8.856.037	5.167.502
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	80.482.580	24.151.123	46.653.885	16.242.578
Operasyonel mevduat	1.687.101	291.581	421.775	72.895
Operasyonel olmayan mevduat	67.505.167	17.490.912	34.986.034	9.818.460
Diğer teminatsız borçlar	11.290.312	6.368.630	11.246.076	6.351.223
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	20.783.315	13.237.304	5.963.394	11.556.687
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.133.363	10.295.383	2.133.363	10.295.383
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18.649.952	2.941.921	3.830.031	1.261.304
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	39.627	21.913	1.981	1.096
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	40.843.572	24.557.903	9.739.071	3.337.772
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			73.981.270	36.305.635
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17.850.713	7.875.744	12.618.858	6.975.435
Diğer nakit girişleri	1.480.005	780.641	1.465.414	766.050
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.330.718	8.656.385	14.084.272	7.741.485
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			47.060.923	26.647.052
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			59.896.998	28.564.150
LIKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			78,57	93,29

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında toplam mevduatın bilanço içindeki payı bir önceki döneme yakın olmakla birlikte miktar olarak artan bir seyir izlediği görülmektedir.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan ^{(1) (2)}	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	44.899.868	1.320.469	-	-	-	-	-	46.220.337
Bankalar	1.881.020	2.574.567	1.123.245	53.308	-	-	-	5.632.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	204	650.930	609.322	132.851	57.074	5.011	12.471	1.467.863
Para Piyasalarından Alacaklar	-	132.385	-	-	-	-	-	132.385
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	62.401	304.508	1.535.034	6.247.687	23.378.405	31.146.284	963.912	63.638.231
Verilen Krediler	-	12.619.158	20.021.874	108.426.306	136.421.696	37.779.465	1.751.989	317.020.488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.134.478	38.661	1.314.541	3.335.250	1.802.833	-	7.625.763
Diğer Varlıklar	4.075.589	193.219	300.553	587.907	1.570.962	363.352	8.097.340	15.188.922
Toplam Varlıklar	50.919.082	18.929.714	23.628.689	116.762.600	164.763.387	71.096.945	10.825.712	456.926.129
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.104.256	8.208.140	2.058.662	2.903.605	75.510	-	-	15.350.173
Diğer Mevduat	69.505.256	137.110.843	26.399.245	31.844.494	2.199.022	160.580	-	267.219.440
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.436.655	4.286.456	16.673.023	6.071.384	2.650.735	-	31.118.253
Para Piyasalarına Borçlar	-	52.098.847	1.842.847	1.524.704	843.125	-	-	56.309.523
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.037.916	2.024.684	1.351.793	7.172.352	1.887.400	135	13.474.280
Muhtelif Borçlar	2.545.305	1.550.908	-	11.339	-	-	35.838	4.143.390
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	5.899.394	899.574	728.373	402.335	6.571.837	1.335.437	53.474.120	69.311.070
Toplam Yükümlülükler	80.054.211	202.342.883	37.340.267	54.711.293	22.933.230	6.034.152	53.510.093	456.926.129
Likidite Açığı	(29.135.129)	(183.413.169)	(13.711.578)	62.051.307	141.830.157	65.062.793	(42.684.381)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	289.511	(50.634)	(18.587)	520.911	-	-	741.201
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.372.193	5.138.945	4.045.596	2.487.182	-	-	43.043.916
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	31.082.682	5.189.579	4.064.183	1.966.271	-	-	42.302.715
Gayrinakdi Krediler	44.309.179	4.153.866	4.677.686	25.135.933	20.450.899	3.599.059	-	102.326.622
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	46.662.136	14.372.061	20.611.306	99.482.203	128.430.398	54.624.698	7.699.123	371.881.925
Toplam Yükümlülükler	64.339.267	167.591.756	36.429.622	39.802.556	17.974.768	3.641.949	42.102.007	371.881.925
Likidite Açığı	(17.677.131)	(153.219.695)	(15.818.316)	59.679.647	110.455.630	50.982.749	(34.402.884)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	101.816	(4.584)	511.465	598.076	-	-	1.206.773
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23.887.140	7.574.728	2.638.403	2.677.243	-	-	36.777.514
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.785.324	7.579.312	2.126.938	2.079.167	-	-	35.570.741
Gayrinakdi Krediler	39.328.862	1.045.731	5.027.611	18.874.379	14.761.801	3.682.731	-	82.721.115

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayrıyat 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 niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

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

⁽³⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.972.568 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılan 58.007 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem ^(*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	10.323.344	2.062.576	2.914.582	78.044	-	15.378.546
Diğer Mevduat	206.995.434	26.630.764	32.466.021	2.229.065	199.114	268.520.398
Diğer Mali Kuruluşlar, Sađl. Fonlar	1.443.218	4.345.334	17.052.210	6.862.001	3.928.073	33.630.836
Para Piyasalarına Borçlar	52.168.911	1.849.922	1.542.807	846.503	-	56.408.143
Toplam	270.930.907	34.888.596	53.975.620	10.015.613	4.127.187	373.937.923
Önceki Dönem ^(*)						
Bankalar Mevduatı	8.607.501	1.603.770	2.025.178	-	-	12.236.449
Diğer Mevduat	168.765.620	26.250.886	23.335.495	1.628.281	53.240	220.033.522
Diğer Mali Kuruluşlar, Sađl. Fonlar	1.500.321	2.564.338	13.190.000	4.825.200	1.528.815	23.608.674
Para Piyasalarına Borçlar	41.818.169	3.757.618	1.101.437	734.017	-	47.411.241
Toplam	220.691.611	34.176.612	39.652.110	7.187.498	1.582.055	303.289.886

(*) Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılmadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %7,98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: %8,00). Kaldıraç oranındaki düşüş toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	452.721.717	359.875.628
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.586.076)	(2.072.001)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	450.135.641	357.803.627
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.590.316	1.516.660
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	500.985	394.485
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.091.301	1.911.145
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.102.788	4.889.181
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.102.788	4.889.181
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	136.027.916	105.343.560
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.937.432)	(1.415.380)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	134.090.484	103.928.180
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	47.185.249	37.505.342
Toplam risk tutarı	591.420.214	468.532.133
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	7,98	8,00

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(**)	456.979.890	371.924.474
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	53.761	42.549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	97.270.270	76.404.601
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	14.574.814	39.216.454
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.937.432	1.415.380
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(18.087.286)	(42.588.977)
Toplam risk tutarı	591.420.214	468.532.133

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

^(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli geçici finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

IX. KONSOLİDE RISK 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

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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 yansıtıldığı) ve bankanın 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 yaklaşılması 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.

Risk yönetimi yapısı: Bankada 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:

- Bankanın 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 kalınabilecek 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.

Bankada 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 yanı sıra 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 çalışmalarındır. 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.

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.

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarılan 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, operasyonel risk 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.

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 getirmediğinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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)	305.800.542	260.065.282	24.464.043
2	Standart yaklaşım	305.800.542	260.065.282	24.464.043
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.434.653	3.323.247	274.772
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.434.653	3.323.247	274.772
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	1.108.145	1.686.718	88.652
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	18.965.749	15.358.775	1.517.260
17	Standart yaklaşım	18.965.749	15.358.775	1.517.260
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	25.145.817	20.519.768	2.011.665
20	Temel gösterge yaklaşımı	25.145.817	20.519.768	2.011.665
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	354.454.906	300.953.790	28.356.392

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Konsolide Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (¹)	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 kıymet -leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	46.220.337	46.220.337	46.220.337	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.467.863	1.467.863	-	1.396.767	-	71.096	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	5.632.140	5.632.140	5.632.140	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	132.385	132.385	62.214	70.171	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	63.638.231	63.638.231	18.613.864	2.179.191	-	42.845.176	-
Krediler ve alacaklar	317.020.488	317.020.488	317.018.779	-	-	-	1.709
Faktoring alacakları	1.614	1.614	1.614	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	7.625.763	7.625.763	5.315.124	2.310.639	-	-	-
İştirakler (net)	146.075	128.419	128.419	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1.346	7.583	7.583	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	52.036	52.036	52.036	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2.881.519	2.881.519	2.881.519	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.682.102	6.679.632	6.596.192	-	-	-	83.440
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	548.753	532.088	-	-	-	-	532.088
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	41.055	41.055	41.055	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	674.819	674.819	674.819	-	-	-	-
Diğer aktifler	4.213.364	4.190.157	4.190.157	-	-	-	-
Toplam varlıklar	456.979.890	456.926.129	407.435.852	5.956.768	-	42.916.272	617.237
Yükümlülükler							
Mevduat	282.549.116	282.569.613	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	548.910	548.910	-	-	-	-	-
Alınan krediler	31.118.253	31.118.253	-	2.726.897	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	56.309.523	56.309.523	-	14.440.188	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	13.474.280	13.474.280	-	-	-	-	-
Fonlar	6.030.575	6.030.575	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.179.377	4.143.390	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	2.575.954	2.575.954	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	10.375.563	10.362.037	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.310.438	1.310.438	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	48.507.901	48.483.156	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	456.979.890	456.926.129	-	17.167.085	-	-	-

¹ Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli geçici finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk tutarları ile konsolide finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	456.926.129	407.435.852	-	5.956.768	42.916.272
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	17.167.085	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	456.926.129	407.435.852	-	(11.210.317)	42.916.272
Bilanço dışı tutarlar	180.798.732	58.591.260	-	48.292.227	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	637.724.861	466.027.112	-	37.081.910	42.916.272

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.

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Bankanın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî 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 Yönetimine 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 riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Yönetimine raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

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.

3.5. Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski ile İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.6 Varlıkların Kredi Kalitesi

	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	5.028.967	316.795.002	4.803.481	317.020.488
Borçlanma araçları	-	74.462.980	1.731.123	72.731.857
Bilanço dışı alacaklar	-	135.132.373	138.057	134.994.316
Toplam	5.028.967	526.390.355	6.672.661	524.746.661

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.380.490
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.168.537
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	37.244
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.482.816)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	5.028.967

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

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.

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.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

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.

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 yansıtılamaması, 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'a ait 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	303.192.432	4.954.178	4.728.692	303.417.918
AB Ülkeleri	1.097.186	21.156	21.156	1.097.186
ABD, Kanada	27.527	-	-	27.527
OECD Ülkeleri	5.346.543	801	801	5.346.543
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	11.035	-	-	11.035
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	7.120.279	52.832	52.832	7.120.279
Toplam	316.795.002	5.028.967	4.803.481	317.020.488

	Krediler ve Alacaklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Toplam
Tarım	58.900.428	689.624	470.994	59.119.058
Çiftçilik ve Hayvancılık	58.133.194	683.304	464.674	58.351.824
Ormancılık	431.331	3.170	3.170	431.331
Balıkçılık	335.903	3.150	3.150	335.903
Sanayi	64.234.900	1.027.320	1.027.320	64.234.900
Madencilik ve Taşocakçılığı	5.345.493	15.292	15.292	5.345.493
İmalat Sanayi	44.205.446	997.223	997.223	44.205.446
Elektrik, Gaz, Su	14.683.961	14.805	14.805	14.683.961
İnşaat	25.040.723	1.010.049	1.003.388	25.047.384
Hizmetler	73.347.405	1.232.512	1.232.512	73.347.405
Toptan ve Perakende Ticaret	29.936.775	1.004.240	1.004.240	29.936.775
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.470.621	53.331	53.331	5.470.621
Ulaştırma ve Haberleşme	9.186.186	65.891	65.891	9.186.186
Mali Kuruluşlar	5.896.835	5.348	5.348	5.896.835
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	21.396.933	71.542	71.542	21.396.933
Serbest Meslek Hizmetleri	864	235	235	864
Eğitim Hizmetleri	607.472	14.938	14.938	607.472
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	851.719	16.987	16.987	851.719
Diğer	95.271.546	1.069.462	1.069.267	95.271.741
Toplam	316.795.002	5.028.967	4.803.481	317.020.488

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Verilen Krediler	-	12.619.158	20.021.874	108.426.306	136.421.696	37.779.465	1.751.989	317.020.488

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	183.818	40.551	94.113	318.482
Bireysel Krediler	46.378	9.079	3.665	59.122
İhtisas Kredileri	650.860	113.326	46.076	810.262
Toplam	881.056	162.956	143.854	1.187.866

⁽¹⁾ 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 4.313.289 TL'dir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmasına göre kırılımı

Grup'un 12.141.548 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 11.951.640 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 189.908 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan özel karşılık tutarı 189.215 TL olup, 693 TL tutarındaki riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için özel karşılık ayrılmamıştır.

3.9. Kredi Riski Azaltımı

3.9.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleşmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

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

3.10 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	279.574.611	9.363.583	1.229.502	28.082.294	22.633.132	-	-
Borçlanma araçları	72.731.857	-	-	-	-	-	-
Toplam	352.306.468	9.363.583	1.229.502	28.082.294	22.633.132	-	-
Temerrüde düşmüş	5.028.967	-	-	-	-	-	-

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.11.1. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar

Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notları Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

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

3.12. 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	75.394.429	1.038.524	98.885.484	1.349.004	13.455.561	%13,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	587.481	250.973	552.719	87.005	302.111	%47,2
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	265.860	839.262	672.079	394.194	595.666	%55,9
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.986.562	11.528.627	31.329.544	5.724.699	8.999.727	%24,3
Kurumsal alacaklar	140.836.527	92.127.308	129.254.159	47.236.484	173.970.630	%98,6
Perakende alacaklar	117.848.737	25.803.736	105.559.266	3.418.145	81.131.739	%74,4
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	40.322.262	71.565	40.254.872	34.154	14.107.921	%35,0
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.047.490	416.229	6.781.281	209.935	3.568.296	%51,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.338.433	246.328	1.338.377	115.333	2.179.008	%149,9
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.176.969	45.897	1.176.969	22.307	1.108.145	%92,4
Diğer alacaklar	20.723.266	-	20.723.267	-	10.780.327	%52,0
Hisse senedi yatırımları	144.209	-	144.209	-	144.209	%100,0
Toplam	436.672.225	132.368.449	436.672.226	58.591.260	310.343.340	%62,7

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.13 Standart Yaklaşım: Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	73.768.405	-	1.050	-	-	26.019.364	-	445.669	-	-	-	100.234.488
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	43.442	-	34	-	-	588.288	-	7.960	-	-	-	639.724
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	90.553	-	64	-	-	760.006	-	215.650	-	-	-	1.066.273
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.546.044	-	10.177.499	-	-	12.732.946	-	597.754	-	-	-	37.054.243
Kurumsal alacaklar	295.791	-	343.733	-	-	3.898.470	-	171.952.649	-	-	-	176.490.643
Perakende alacaklar	607.878	-	264.383	-	-	-	108.105.150	-	-	-	-	108.977.411
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.861	-	1.751	40.264.374	-	-	-	15.040	-	-	-	40.289.026
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.238	-	1.562	-	6.834.865	-	-	150.551	-	-	-	6.991.216
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	752	-	329	-	-	-	-	2	1.452.627	-	-	1.453.710
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	91.131	-	-	-	-	-	-	1.108.145	-	-	-	1.199.276
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	144.209	-	-	-	144.209
Diğer Alacaklar	9.942.936	-	5	-	-	-	-	10.780.326	-	-	-	20.723.267
Toplam	98.399.031	-	10.790.410	40.264.374	6.834.865	43.999.074	108.105.150	185.417.955	1.452.627	-	-	495.263.486

(*) “Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar” satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı Altındaki Kredi Riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

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 yanı sıra 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.

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 yaklaşılması 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.

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 yanı sıra, 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.

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.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.16. 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)	1.222.532	472.091			1.694.623	689.801
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)					9.347.972	1.661.979
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.292.474	1.049.737
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						3.401.517

(*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.694.623	33.136
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.694.623	33.136

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.202.647	-	-	-	-	68.092	-	-	1.270.739
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	18.243	-	-	-	-	-	-	-	18.243
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	10.861	-	-	-	-	-	-	-	10.861
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	13.520.606	-	5.417.224	4.288.280	-	1.412	-	-	23.227.522
Kurumsal alacaklar	8.396	-	-	-	-	135.429	-	-	143.825
Perakende alacaklar	7.618	-	-	-	2.846	-	-	-	10.464
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	91.131	-	-	-	-	-	-	-	91.131
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.859.502	-	5.417.224	4.288.280	2.846	204.933	-	-	24.772.785

(*) 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.

3.19. Risk Sınıfı ve TO Bazında Karşı Taraf Kredi Riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

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	-	-	-	-	2.213.213	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	14.791.915	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.961	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	68.040	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	17.075.129	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi Kapsamında KKR'ye İlişkin RAT Değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. Bankanın Süreç ve Stratejileri: Bankanın Piyasa Risklerinin Tanımlanması, Ölçülmesi, İzlenmesi ve Kontrol Edilmesi İçin Uygulanan Süreçleri ile Birlikte Riskten Korunmaya Yönelik Süreçleri ve Riskten Korunma Etkililiğinin Sürekliliğinin İzlenmesine Dair Stratejiler/ Süreçleri De İcerecek Şekilde, Bankanın Alım Satım Faaliyetlerine Yönelik Stratejik Hedeflerine İlişkin 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.

4.2. Piyasa Riski Yönetimi Fonksiyonunun Organizasyonu ve Yapısı: 4.1. Satırında Bahsedilen, Bankanın Strateji ve Süreçlerinin Uygulanması İçin Kurulan Piyasa Riski Yönetim Yapısının Tanımı ve Piyasa Riski Yönetimine Dahil Olan Farklı Taraflar Arasındaki İletişim Mekanizması ve İlişkinin 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 Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.3. Risk Raporlama ve/veya Ölçüm Sistemlerinin Yapısı ve Kapsamı

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

Standart metod 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.

Standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	16.149.450
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.639.080
3	Kur riski	1.177.219
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	18.965.749

Grup piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Ana Ortaklık 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 kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler 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.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/ Pozitif BG yıllı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	10.389.823	12.794.636	17.048.849	13.411.103	15	2.011.665
Operasyonel Riske Esas Tutar						25.145.817

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

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

Ana Ortaklık 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 asgari 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 Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerlendirme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Ana Ortaklık 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 (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(8.225.752)	(%16,42)
2. TRY	(400)	8.041.194	%16,05
3. EUR	200	79.838	%0,16
4. EUR	(200)	214.983	%0,43
5. USD	200	(661.922)	(%1,32)
6. USD	(200)	926.963	%1,85
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		9.183.140	%18,33
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(8.807.836)	(%17,58)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem-31 Aralık 2017							
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	9.239.085	13.996.880	5.666.738	7.761.386	-	440.532	37.104.621
Kredilerden Alınan Faizler	9.239.085	13.996.880	5.666.738	617.901	-	38.858	29.559.462
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	161.413	-	109.939	271.352
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	6.246.957	-	3.285	6.250.242
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	735.115	-	288.450	1.023.565
Faiz Giderleri	7.867.279	3.910.137	-	7.081.634	-	131.234	18.990.284
Mevduata Verilen Faizler	7.867.279	3.910.137	-	822.819	-	5.750	12.605.985
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	706.871	-	15.066	721.937
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	4.848.800	-	-	4.848.800
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	703.144	-	21.780	724.924
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	88.638	88.638
Net Faiz Geliri/Gideri	1.371.806	10.086.743	5.666.738	679.752	-	309.298	18.114.337
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.423.588	588.016	108.385	(345.522)	-	169.037	1.943.504
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.423.588	598.132	108.441	6.835	-	269.522	2.406.518
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	10.116	56	352.357	-	100.485	463.014
Temettü Gelirleri	-	-	-	284.531	(282.201)	5.419	7.749
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	-	(774.694)	(52.863)	(18.096)	(845.653)
Diğer Faaliyet Gelirleri	39.539	347.455	22.212	1.807	(158.008)	3.484.917	3.737.922
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	769.220	1.479.692	491.575	254	2.466	750.137	3.493.344
Diğer Faaliyet Giderleri	117.315	808.918	51.861	-	(101)	6.991.010	7.969.003
Net Faaliyet Kârı/Zararı	1.948.398	8.733.604	5.253.899	(154.380)	(495.437)	(3.790.572)	11.495.512
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/ Zarar	-	-	-	-	20.359	-	20.359
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(2.631.539)	(2.631.539)
Net Dönem Kârı/Zararı	1.948.398	8.733.604	5.253.899	(154.380)	(475.078)	(6.422.111)	8.884.332
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.439.036	-	28.827	1.467.863
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.074.040	-	1.690.485	5.764.525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	63.625.878	1.727	10.626	63.638.231
Krediler	86.409.546	164.623.963	54.642.948	11.336.455	-	7.576	317.020.488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.595.887	-	29.876	7.625.763
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	5.313.062	(5.161.312)	36.288	188.038
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	(104.524)	61.325.745	61.221.221
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	86.409.546	164.623.963	54.642.948	93.384.358	(5.264.109)	63.129.423	456.926.129
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	199.692.047	61.906.376	-	16.842.602	-	4.128.588	282.569.613
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	547.769	-	1.141	548.910
Alınan Krediler	-	-	-	30.458.041	-	660.212	31.118.253
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	56.309.523	-	-	56.309.523
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	13.296.528	-	177.752	13.474.280
Karşılıklar	-	-	-	-	25.094	10.336.943	10.362.037
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(104.524)	14.164.881	14.060.357
Özkaynaklar	-	-	-	-	(5.184.680)	53.667.836	48.483.156
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	199.692.047	61.906.376	-	117.454.463	(5.264.110)	83.137.353	456.926.129
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	341.282	341.282
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Önceki Dönem – 31 Aralık 2016							
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	6.926.242	10.029.557	4.629.522	6.303.425	-	357.121	28.245.867
Kredilerden Alınan Faizler	6.926.242	9.979.925	4.629.507	525.514	-	26.091	22.087.279
Bankalardan Alınan Faizler	-	48.786	-	67.023	-	104.849	220.658
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	846	-	5.515.852	-	11.047	5.527.745
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	15	195.036	-	215.134	410.185
Faiz Giderleri	6.594.586	3.039.158	-	3.827.398	-	110.159	13.571.301
Mevduata Verilen Faizler	6.594.586	3.031.889	-	429.875	-	2.226	10.058.576
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	7.127	-	482.575	-	38.010	527.712
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.532.649	-	4	2.532.653
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	382.299	-	15.222	397.521
Diğer Faiz Giderleri	-	142	-	-	-	54.697	54.839
Net Faiz Geliri/Gideri	331.656	6.990.399	4.629.522	2.476.027	-	246.962	14.674.566
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.063.047	404.876	105.147	(243.219)	-	186.716	1.516.567
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.063.047	411.353	105.147	4.128	-	290.732	1.874.407
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	6.477	-	247.347	-	104.016	357.840
Temettü Gelirleri	-	-	-	259.184	(231.293)	5.010	32.901
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	12.698	-	(180.806)	-	(1.885)	(169.993)
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.620	304.484	34.836	-	-	2.852.647	3.227.587
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	958.623	1.829.617	693.715	119	(924)	95.102	3.576.252
Diğer Faaliyet Giderleri	76.486	297.851	49.083	-	(1.351)	6.265.758	6.687.827
Net Faaliyet Kârı/Zararı	395.214	5.584.989	4.026.707	2.311.067	(229.018)	(3.071.410)	9.017.549
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/ Zarar	-	-	-	-	21.914	-	21.914
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(2.154.328)	(2.154.328)
Net Dönem Kârı/Zararı	395.214	5.584.989	4.026.707	2.311.067	(207.104)	(5.225.738)	6.885.135
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	9.042	-	1.684.798	-	25.731	1.719.571
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	767.830	-	2.904.692	-	900.488	4.573.010
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	59.119.312	147	8.755	59.128.214
Krediler	63.876.189	122.691.522	46.461.974	10.701.124	-	343.536	244.074.345
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	15.975	-	8.749.464	-	29.476	8.794.915
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	951	-	4.311.740	(4.125.232)	26.989	214.448
Diğer Varlıklar	-	247.399	-	-	(6.135)	53.136.158	53.377.422
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	63.876.189	123.732.719	46.461.974	87.471.130	(4.131.220)	54.471.133	371.881.925
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	157.246.729	60.890.317	10.183	13.325.891	-	1.438.873	232.911.993
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	642.476	-	10.889	653.365
Alınan Krediler	-	16.458	-	23.459.531	-	950.540	24.426.529
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47.345.629	-	-	47.345.629
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	4.469	-	6.934.460	-	131.822	7.070.751
Karşılıklar	824	22.114	-	-	22.628	7.493.095	7.538.661
Diğer Yükümlülükler	-	38.425	-	-	(6.135)	12.990.910	13.023.200
Özkaynaklar	-	252.276	-	-	(4.147.715)	42.807.236	38.911.797
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	157.247.553	61.224.059	10.183	91.707.987	(4.131.222)	65.823.365	371.881.925
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	376.382	376.382
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	394.049.007	316.570.484	394.457.489	316.981.873
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	252.944	132.385	252.944
Bankalar	5.632.140	4.320.066	5.632.140	4.320.066
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.638.231	59.128.214	63.638.231	59.128.214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.625.763	8.794.915	8.034.245	9.206.304
Verilen Krediler	317.020.488	244.074.345	317.020.488	244.074.345
Finansal Borçlar	331.305.536	266.976.174	331.305.536	266.976.174
Bankalar Mevduatı	15.350.173	11.975.932	15.350.173	11.975.932
Diğer Mevduat	267.219.440	220.936.061	267.219.440	220.936.061
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31.118.253	24.426.529	31.118.253	24.426.529
İhraç Edilen Menkul Değerler	13.474.280	7.070.751	13.474.280	7.070.751
Muhtelif Borçlar	4.143.390	2.566.901	4.143.390	2.566.901

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. 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 yansıtacak 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. Ana Ortaklık Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	71.096	1.396.767	-	1.467.863
Devlet Borçlanma Senetleri	61.837	-	-	61.837
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	5	-	-	5
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1.396.767	-	1.396.767
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	9.254	-	-	9.254
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	62.890.403	724.642	-	63.615.045
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	820.208	120.518	-	940.726
Devlet Borçlanma Senetleri	62.022.375	-	-	62.022.375
Diğer Menkul Değerler	47.820	604.124	-	651.944
Toplam Varlıklar	62.961.499	2.121.409	-	65.082.908
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	548.910	-	548.910
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	548.910	-	548.910

⁽¹⁾ 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.184	1.667.387	-	1.719.571
Devlet Borçlanma Senetleri	40.825	-	-	40.825
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11.359	1.667.387	-	1.678.746
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	58.518.529	586.499	-	59.105.028
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler ⁽¹⁾	526.528	99.684	-	626.212
Borçlanma Senetleri	57.900.259	-	-	57.900.259
Diğer	91.742	486.815	-	578.557
Toplam Varlıklar	58.570.713	2.253.886	-	60.824.599
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	9.737	643.628	-	653.365
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	9.737	643.628	-	653.365

⁽¹⁾ 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın Başkaları Nam ve Hesabına Alım, Satım, Saklama, Yönetim ve Danışmanlık Hizmetleri Verip Vermediği

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

2. İnanca Dayalı İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, Bu Kapsamda Doğrudan Verilen Finansal Hizmetlerin Bulunup Bulunmadığı, Bu Tür Hizmetlerin Ana Ortaklık Banka'nın veya Grubun Mali Durumunu Önemli Ölçüde Etkilemesi Olasılığının Bulunup Bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.312.736	1.475.343	1.738.822	1.053.954
T.C. Merkez Bankası	2.964.799	39.313.476	6.432.150	31.248.539
Diğer	-	153.983	3.775	168.265
Toplam	5.277.535	40.942.802	8.174.747	32.470.758

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 42.815.417 TL (31 Aralık 2016: 37.360.029 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.779.169	4.497.785	6.332.401	2.254.151
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	2.312.376
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.316	-	-
Diğer ⁽¹⁾	185.630	34.809.375	99.749	26.682.012
Toplam	2.964.799	39.313.476	6.432.150	31.248.539

⁽¹⁾ Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 8.541 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 108.320 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2016: 88.706 TL). Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.737.782 TL (31 Aralık 2016: 12.506.189 TL), TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	75.527	27.444	34.505	62.310
Swap İşlemleri	803.137	485.432	1.161.871	420.018
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.385	3.842	42	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	880.049	516.718	1.196.418	482.328

4. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.246.529	1.333.807	1.515.980	376.346
Yurtdışı	126.700	1.925.104	70.103	2.357.637
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.373.229	3.258.911	1.586.083	2.733.983

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.261.645	932.505	-	7.867
ABD, Kanada	109.259	1.032.444	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	71.977	21.643	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	608.923	431.433	-	1.848
Toplam	2.051.804	2.418.025	-	9.715

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	15.399.490	41.422.834
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	45.702.660	5.879.016
Toplam	61.102.150	47.301.850

6. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	64.386.278	60.472.357
Borsada İşlem Gören	64.275.184	60.387.940
Borsada İşlem Görmeyen	111.094	84.417
Hisse Senetleri	982.967	686.242
Borsada İşlem Gören	824.280	528.908
Borsada İşlem Görmeyen	158.687	157.334
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.731.014	2.030.385
Toplam	63.638.231	59.128.214

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	188	-	12.654
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	343.693	213	290.654	155
Toplam	343.693	401	290.654	12.809

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloya 2.911 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 16.543 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.4. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾				Diğer
İhtisas Dışı Krediler	250.756.625	3.640.314	-	1.722.726	2.305.738	-
İşletme Kredileri	147.284.029	2.306.103	-	1.068.800	2.074.379	-
İhracat Kredileri	4.536.246	-	-	24.032	-	-
İthalat Kredileri	433.206	607	-	135	2.832	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.018.950	-	-	5.659	-	-
Tüketici Kredileri	80.214.729	1.332.499	-	575.102	225.455	-
Kredi Kartları	4.124.899	74	-	43.314	2.409	-
Diğer	6.144.566	1.031	-	5.684	663	-
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	45.829.370	4.943.655	-	564.931	552.408	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar ⁽²⁾	5.854.409	269.474	-	115.301	240.051	-
Toplam	302.440.404	8.853.443	-	2.402.958	3.098.197	-

⁽¹⁾ Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.⁽²⁾ 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	8.300.250	2.881.483
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	550.318	213.720
5 Üzeri Uzatılanlar	2.875	2.994

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	7.554.937	1.954.951
6 Ay - 12 Ay	271.974	294.062
1 - 2 Yıl	265.174	348.512
2 - 5 Yıl	716.167	436.757
5 Yıl ve Üzeri	45.191	63.915
Toplam	8.853.443	

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	55.143.463	2.246.316	464.131	341.183
İhtisas Dışı Krediler	47.356.647	112.780	366.276	108.861
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	7.786.816	2.133.536	97.855	232.322
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	241.442.532	6.337.653	1.823.526	2.516.963
İhtisas Dışı Krediler	203.399.978	3.527.534	1.356.450	2.196.877
İhtisas Kredileri ⁽²⁾	38.042.554	2.810.119	467.076	320.086
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Reeskontlar dahil edilmemiştir.⁽²⁾ Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	571.124	80.018.469	80.589.593
Konut Kredisi ⁽²⁾	11.764	48.557.484	48.569.248
Taşıt Kredisi	4.453	239.864	244.317
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	550.269	30.657.460	31.207.729
Yurtdışı	3.936	376.587	380.523
Diğer	702	187.074	187.776
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	296	210.364	210.660
Konut Kredisi	-	23.594	23.594
Taşıt Kredisi	-	132	132
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	296	186.638	186.934
Tüketici Kredileri-YP	2.272	114.682	116.954
Konut Kredisi	147	28.298	28.445
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	770	55.041	55.811
Yurtdışı	869	30.082	30.951
Diğer	486	1.261	1.747
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.336.692	65.152	3.401.844
Taksitli	1.153.521	62.085	1.215.606
Taksitsiz	2.183.171	3.067	2.186.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	430	-	430
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	430	-	430
Personel Kredileri-TP	9.482	219.295	228.777
Konut Kredisi	-	2.573	2.573
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	9.359	208.805	218.164
Yurtdışı	105	2.038	2.143
Diğer	18	5.860	5.878
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	30	12.652	12.682
Konut Kredisi	-	3.235	3.235
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	30	9.417	9.447
Personel Kredileri-YP	144	2.516	2.660
Konut Kredisi	-	1.134	1.134
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	130	1.092	1.222
Diğer	14	290	304
Personel Kredi Kartları-TP	98.438	1.118	99.556
Taksitli	39.313	1.038	40.351
Taksitsiz	59.125	80	59.205
Personel Kredi Kartları-YP	18	-	18
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.186.402	-	1.186.402
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	57	-	57
Toplam ⁽¹⁾	5.205.385	80.644.248	85.849.633

⁽¹⁾ 520.675 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 3.730.985 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.615.341	30.542.566	32.157.907
İşyeri Kredisi	434	487.934	488.368
Taahhüt Kredisi	76.929	991.295	1.068.224
İhtiyaç Kredisi	1.363.581	28.719.604	30.083.185
Diğer	174.397	343.733	518.130
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	158.703	580.624	739.327
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	7.847	43.694	51.541
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	150.856	536.930	687.786
Taksitli Ticari Krediler-YP	223.400	19.014.867	19.238.267
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	109.167	18.561.648	18.670.815
Diğer	114.233	453.219	567.452
Kurumsal Kredi Kartları-TP	658.188	10.522	668.710
Taksitli	235.346	10.474	245.820
Taksitsiz	422.842	48	422.890
Kurumsal Kredi Kartları-YP	138	-	138
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138	-	138
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	182.646	-	182.646
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.838.416	50.148.579	52.986.995

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

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.084.344	4.056.741
Özel	306.231.423	235.011.027
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.479.235	4.755.128
Toplam	316.795.002	243.822.896

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	299.929.540	227.406.151
Yurtdışı Krediler	10.386.227	11.661.617
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.479.235	4.755.128
Toplam	316.795.002	243.822.896

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	394.823	377.489
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	556.534	984.449
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.852.124	2.767.103
Toplam	4.803.481	4.129.041

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Ana Ortaklık Banka Tarafından Yeniden Yapılandırılan Ya Da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	8.215	29.876	151.817
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.215	29.876	151.817
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	14.498	58.203	127.037
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	14.498	58.203	127.037
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	379.416	993.140	3.007.934
Dönem İçinde İntikal (+)	1.697.196	170.168	301.173
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.505.768	1.915.754
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.505.768	1.915.754	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	175.691	194.171	1.150.198
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	395.153	559.151	4.074.663
Özel Karşılık (-)	394.823	556.534	3.852.124
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	330	2.617	

⁽¹⁾ Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.⁽²⁾ Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 225.486 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	32.700	60.049	146.151
Özel Karşılık (-)	32.700	60.049	146.151
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	36.561	41.095	92.092
Özel Karşılık (-)	36.561	41.095	92.092
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	330	2.617	222.539
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	395.153	473.910	4.074.663
Özel Karşılık Tutarı (-)	394.823	471.293	3.852.124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	330	2.617	222.539
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	85.241	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	85.241	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.927	8.691	240.831
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	379.416	917.477	3.007.934
Özel Karşılık Tutarı (-)	377.489	908.786	2.767.103
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.927	8.691	240.831
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	75.663	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	75.663	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.10.5. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık 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.

7.10.6. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık 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.

7.10.7. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	172.508.183	85.552.624	53.233.040	311.293.847
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	3.451.288	858.408	1.191.459	5.501.155
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	3.429.404	917.804	681.759	5.028.967
Toplam	179.388.875	87.328.836	55.106.258	321.823.969
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	3.426.124	914.046	463.311	4.803.481
Net Kredi Bakiyesi	175.962.751	86.414.790	54.642.947	317.020.488

⁽¹⁾ Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.730.985 TL tutarındaki bireysel, 2.016.203 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler ⁽¹⁾	130.127.678	64.001.050	45.242.573	239.371.301
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	2.405.053	1.071.525	975.017	4.451.595
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	2.797.462	934.653	648.375	4.380.490
Toplam	135.330.193	66.007.228	46.865.965	248.203.386
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	2.796.878	928.172	403.991	4.129.041
Net Kredi Bakiyesi	132.533.315	65.079.056	46.461.974	244.074.345

⁽¹⁾ Riski Grup'a 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	174.799	2.103.464	2.301.823	2.384.104
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	174.799	2.103.464	2.301.823	2.384.104

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.369.824	2.651.289	1.089.898	2.252.339
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.369.824	2.651.289	1.089.898	2.252.339

8.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.518.530	8.647.891
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	7.518.530	8.647.891

8.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.625.763	8.794.915
Borsada İşlem Görenler	7.518.530	8.647.891
Borsada İşlem Görmeyenler	107.233	147.024
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.625.763	8.794.915

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	8.794.915	10.223.475
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	326.988	475.282
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	434.046	937.418
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.930.186)	(2.841.260)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7.625.763	8.794.915

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

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 değerleme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı 8.873 Bin ABD Doları ve 502 Bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 20.020 Bin Avro ve 65.536 Bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 32.798 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 22.165 TL (gider) tutarındadır.

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ^{(2) (3)}	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	93.761	51.077	53.466	1.547	-	11.181	10.403	-
2	263.183	158.185	150.459	1.720	-	36.272	34.759	-

⁽¹⁾ İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.⁽³⁾ Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Açıklama

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	5.063.759	785.384	115.205	164.771	58.528	80.268	61.597	-

⁽¹⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	98.869	92.861
Dönem İçi Hareketler	22.316	6.008
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	12.385	9.504
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	13.326	-
Değer Azalma Karşılıkları	3.395	3.496
Dönem Sonu Değeri	121.185	98.869
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

9.3. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	121.185	98.869
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1 62.950	13.444	19.131	961	150	2.823	2.467	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3 Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4 Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	99,60
5 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	99,70
6 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
7 Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
8 Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
9 Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	100,00	100,00
10 Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	100,00	100,00
11 Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	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
14 JSC Ziraat Bank Georgia ^(*)	Tiflis/Gürcistan	100,00	100,00
15 Ziraat Bank Uzbekistan JSC ^(**)	Taşkent/Özbekistan	100,00	100,00

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

^(**) Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükseltilerek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ^{(3) (4)}	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kâr/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	5.785.955	663.224	2.457	200.552	-	449.105	231.541	-	-
2	1.152.752	439.579	1.450	94.377	-	226.794	128.912	-	-
3	2.637.889	331.959	1.498	1.720	-	65.203	30.003	-	-
4	185.304	127.203	494	78.960	856.821	51.053	24.935	-	-
5	44.966	39.205	618	3.800	28.198	15.820	8.582	-	-
6	14.350.143	1.403.681	110.515	932.758	48.634	158.902	30.673	-	-
7	1.551.822	1.550.783	1.253.180	168	-	236.712	13.585	-	-
8	7.894.189	979.381	18.750	221.983	2.440	74.888	40.843	971.937	-
9	2.409.237	371.514	81.996	89.695	253	10.973	(36.478)	337.820	-
10	412.101	164.371	11.889	35.441	252	11.162	6.596	150.954	-
11	648.822	289.377	15.193	38.218	8.078	23.486	23.030	286.462	-
12	410.543	140.611	26.999	24.712	433	8.676	11.278	162.098	-
13	238.128	32.067	4.074	7.525	258	(3.759)	(4.851)	30.508	-
14	136.031	44.890	5.477	2.466	910	1.204	-	53.605	-
15	198.326	98.046	1.544	10.981	-	53.719	11.186	115.629	-

⁽¹⁾ Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayıç 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 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.101.352	2.442.943
Dönem İçi Hareketler	1.036.898	1.658.409
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ^{(1) (2)}	668.492	1.446.624
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3.000	2.996
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	376.366	281.824
Değer Azalma Karşılıkları (-)	10.960	73.035
Dönem Sonu Değeri	5.138.250	4.101.352
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

⁽²⁾ Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükseltilecek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.359.014	2.322.116
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	282.839	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425	1.366.425

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağılı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Türkmén Turkish Joint Stock Commercial Bank	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595
Toplam	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1.131.066	997.962	1.017.502	892.067
1-5 Yıl Arası	1.710.323	1.479.545	1.553.514	1.356.447
5 Yılda Fazla	509.823	404.012	285.154	235.153
Toplam	3.351.212	2.881.519	2.856.170	2.483.667

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 643.290).

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

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 14.819 TL, ticari alacaklarından dolayı 596.417 TL ve zirai alacaklarından dolayı 61.663 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 672.899 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.920 TL olarak gerçekleşmiştir.

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	6.244.530	12.459	45.850	252.001	961.440	7.516.280
Birikmiş Amortisman (-)	937.584	3.419	26.331	151.695	522.468	1.641.497
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	462	2.774
Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.304.634	9.040	19.519	100.306	438.510	5.872.009
Dönem İçi Değişimler (Net)	743.106	332	(4.008)	(17.020)	63.910	786.320
- Maliyet	768.469	1.739	1.213	27.063	198.153	996.637
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	24.907	1.407	5.221	44.083	134.243	209.861
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	456	-	-	-	-	456
- Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	17.214	(14)	234	154	3.715	21.303
Dönem Sonu Maliyet	7.030.213	14.184	47.297	279.218	1.163.308	8.534.220
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	962.491	4.826	31.552	195.778	656.711	1.851.358
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	462	3.230
Kapanış Net Defter Değeri	6.064.954	9.358	15.745	83.440	506.135	6.679.632

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.

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.

17. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	8.447	7.723	724	7.686	6.815	871
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	769.346	237.982	531.364	531.831	164.838	366.993
Toplam	777.793	245.705	532.088	539.517	171.653	367.864

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

18. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, 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. Ertelenmiş 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 kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelemiş Vergi Aktifi	29.794	86.569
Ertelemiş Vergi Pasifi	307.100	3.463
Net Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(277.306)	83.106
Net Ertelemiş Vergi Geliri/Gideri	(30.525)	(92.825)
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	163.176	139.047
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	50.538	38.447
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(182.639)	(93.267)
Diğer	(308.381)	(1.121)
Net Ertelemiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü	(277.306)	83.106
	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	83.896	264.470
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	(35.635)	-
Ertelemiş Vergi Gideri/Geliri	5.110	(92.825)
Ertelemiş Vergi Gideri (Net)	(30.525)	(92.825)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi ^(*)	(330.677)	(88.539)
Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(277.306)	83.106

^(*) Vergi Kanunundaki değişiklik sonucunda; taşınmaz satışlarındaki vergi istisnası %75'ten %50'ye düşürülmüş olup, söz konusu değişiklik nedeniyle oluşan ertelenmiş vergi etkisi bu satırda gösterilmiştir.

19. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	26.091.092	-	3.414.824	67.470.823	5.082.603	1.158.237	1.034.048	96.557	104.348.184
Döviz Tevdiat Hesabı	24.196.973	-	6.995.900	32.461.783	6.838.514	7.907.224	20.646.249	463	99.047.106
Yurtiçinde Yer. K.	19.470.588	-	6.127.263	25.418.213	3.898.520	3.032.340	5.592.478	290	63.539.692
Yurtdışında Yer. K.	4.726.385	-	868.637	7.043.570	2.939.994	4.874.884	15.053.771	173	35.507.414
Resmî Kur. Mevduatı	6.128.722	-	7.166.830	7.427.947	992.332	5.516.199	56.872	-	27.288.902
Tic. Kur. Mevduatı	7.337.456	-	4.281.408	8.284.147	574.282	1.501.131	97.707	-	22.076.131
Diğ. Kur. Mevduatı	2.170.712	-	2.098.970	3.580.174	385.560	829.811	1.159.978	-	10.225.205
Kıymetli Maden DH	3.580.301	-	45.192	503.299	46.355	25.265	33.500	-	4.233.912
Bankalar Mevduatı	2.104.256	-	6.801.769	2.168.481	1.098.715	2.338.050	838.902	-	15.350.173
TCMB	3.291	-	-	-	-	-	-	-	3.291
Yurtiçi Bankalar	89.586	-	6.738.902	136.783	193.193	2.047	2.046	-	7.162.557
Yurtdışı Bankalar	924.653	-	62.867	2.031.698	905.522	2.336.003	836.856	-	7.097.599
Katılım Bankaları	1.086.726	-	-	-	-	-	-	-	1.086.726
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	71.609.512	-	30.804.893	121.896.654	15.018.361	19.275.917	23.867.256	97.020	282.569.613

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	22.548.091	-	3.211.532	60.686.575	4.404.259	1.024.789	857.926	44.170	92.777.342
Döviz Tevdiat Hesabı	16.043.174	-	6.158.621	19.113.290	5.174.283	4.969.554	16.427.978	619	67.887.519
Yurtiçinde Yer. K.	13.814.369	-	5.883.031	15.986.117	4.411.314	3.059.414	10.853.638	619	54.008.502
Yurtdışında Yer. K.	2.228.805	-	275.590	3.127.173	762.969	1.910.140	5.574.340	-	13.879.017
Resmî Kur. Mevduatı	6.223.181	-	2.935.849	7.310.177	2.090.069	4.742.350	13.571	-	23.315.197
Tic. Kur. Mevduatı	6.319.002	-	6.593.154	9.922.821	497.592	67.658	52.483	-	23.452.710
Diğ. Kur. Mevduatı	1.815.386	-	2.709.644	4.398.157	412.382	827.365	946.954	-	11.109.888
Kıymetli Maden DH	2.066.664	-	32.607	240.919	23.444	16.479	13.292	-	2.393.405
Bankalar Mevduatı	1.496.123	-	5.033.318	1.687.431	636.144	1.973.477	1.149.439	-	11.975.932
TCMB	5.252	-	-	-	698	-	-	-	5.950
Yurtiçi Bankalar	420.083	-	4.405.931	87.962	191.176	-	6.364	-	5.111.516
Yurtdışı Bankalar	164.921	-	627.387	1.599.469	444.270	1.973.477	1.143.075	-	5.952.599
Katılım Bankaları	905.867	-	-	-	-	-	-	-	905.867
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	56.511.621	-	26.674.725	103.359.370	13.238.173	13.621.672	19.461.643	44.789	232.911.993

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽²⁾	68.870.575	60.568.084	34.813.148	29.701.060
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	28.077.369	21.431.931	41.270.577	28.972.511
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	858.357	636.306	101.979	42.853
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 92.323 TL ve 20.507 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştirilmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 47.282 TL, 13.226 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 917 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtdışı şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 718.659 TL dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65.522	81.373
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.476	6.448
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	71.896	25.208	33.498	50.329
Swap İşlemleri	161.436	286.392	206.170	363.333
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2.174	1.804	35	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	235.506	313.404	239.703	413.662

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	410.436	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	426.996	1.843.701	403.098	1.653.704
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	925.624	27.511.496	935.448	21.434.279
Toplam	1.763.056	29.355.197	1.338.546	23.087.983

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	826.393	8.772.026	394.462	7.048.505
Orta ve Uzun Vadeli	936.663	20.583.171	944.084	16.039.478
Toplam	1.763.056	29.355.197	1.338.546	23.087.983

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

Grup'un toplam pasifinin %61,84'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.339.819	-	30.385.206	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.243.480	-	30.211.399	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	90.588	-	166.520	-
Gerçek Kişiler	5.751	-	7.287	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	13.100.369	-	12.270.423
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	13.100.369	-	12.270.423
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1.339.819	13.100.369		

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.562.491	-	2.156.778	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	557.804	-	101.459	-
Tahviller	177.752	9.176.233	131.822	4.680.692
Toplam	4.298.047	9.176.233	2.390.059	4.680.692

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Grup'un finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1 Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Genel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
		5.635.198
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.680.739	3.271.408
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	311.350	233.456
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	236.317	181.621
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	79.190	61.127
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	596.880	466.954
Diğer	121.262	122.442

9.2 Dövizde Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Grup'un dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 12.990 TL'dir (31 Aralık 2016: 327 TL).

9.3 Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Grup'un tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 138.235 TL'dir (31 Aralık 2016: 150.916 TL).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.4 Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 530.000 TL tutarındaki kısmi cari yılda olmak üzere toplam 1.475.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 25.150 TL tutarında karşılık ve 234 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500.384	964.944

9.4.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 94.838 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 63.600 TL tutarında karşılık ayrılmış olup, konsolidasyona dahil olan diğer ortaklıkların ayırmış olduğu 340 TL karşılık ile birlikte Grup'un toplam dava karşılığı 63.940 TL olmuştur.

Ana Ortaklık 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 ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurulmuş ve bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 38.850 TL (31 Aralık 2016: 60.400 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Grup Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 138.235 TL (31 Aralık 2016: 150.916 TL) ve diğer karşılıklar için 142.464 TL (31 Aralık 2016: 102.026 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Grup'un bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.883.873 TL (31 Aralık 2016: 1.313.995 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

9.5. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.5.1. Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 258.763 TL (31 Aralık 2016: 192.237 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 820.157 TL (31 Aralık 2016: 695.237 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	695.237	685.072
Cari Hizmet Maliyeti	66.422	59.497
Faiz Maliyeti	180.436	74.174
Ödenen Tazminatlar	(72.223)	(116.587)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1.606	(212)
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	(51.321)	(6.707)
Dönem Sonu Değeri	820.157	695.237

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.5.2. Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Ana Ortaklık Banka, personele genel kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere 250.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9.5.3. 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek 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 2017 tarihi itibarıyla 3.442.106 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.835.975 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Varlıklar	3.074.811	2.654.080
Sağlık Dışı Yükümlülükler	(2.610.396)	(2.292.445)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.407.143	1.214.948
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	(467.476)	(379.490)
Sandık Varlığı	2.038.024	1.638.883
Fili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	3.442.106	2.835.975

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
Banka plasmanları	1.612.918	1.284.298
Maddi duran varlıklar	127.096	66.844
Menkul kıymetler	125.000	-
Diğer	173.010	287.741
Toplam	2.038.024	1.638.883

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 474.434 TL'dir (31 Aralık 2016: 444.505 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	474.434	444.505
Menkul Sermaye İradı Vergisi	193.987	215.147
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.570	2.491
BSMV	164.067	144.072
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106	59
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.289	7.091
Diğer	132.581	67.194
Toplam	975.034	880.559

10.2. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	37	39
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	52	56
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.779	8.840
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.629	12.400
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	6	59
İşsizlik Sigortası - Personel	1.599	1.382
İşsizlik Sigortası - İşveren	3.200	2.763
Diğer	-	-
Toplam	28.304	25.552

10.3. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un cari dönemde 307.100 TL (31 Aralık 2016: 3.463 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

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

Ana Ortaklık Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6 Ana Ortaklık Banka’nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	3.375	-	615.642	1.025
Değerleme Farkı	-	-	-	1.025
Kur Farkı	3.375	-	615.642	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(1.801.386)	844.055	(1.460.361)	(550.321)
Değerleme Farkı	(2.091.729)	844.213	(1.657.745)	(550.250)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	290.343	(158)	396.407	(71)
Kur Farkı	-	-	(199.023)	-
Toplam	(1.798.011)	844.055	(844.719)	(549.296)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	8.665.648	7.275.913
Diğer Cayılamaz Taahhütler	10.318.492	7.204.521
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.063.861	3.742.487
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.761.934	3.173.767
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	4.829.656	2.136.524
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	26.137	22.138
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.966	458
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	32.667.694	23.555.808

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

Grup'un nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlara ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm'deki Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlarının 9. maddesi genel karşılıklara ilişkin bilgiler notunda açıklanmıştır.

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	81.154.998	68.592.339
Akreditifler	14.525.459	9.327.602
Banka Kredileri	6.307.098	4.261.898
Faktoring Garantilerinden	1.635	-
Diğer Garantiler	333.412	532.131
Diğer Kefaletler	4.020	7.145
Toplam	102.326.622	82.721.115

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	52.790.337	42.394.237
Avans Teminat Mektupları	18.527.924	18.614.529
Geçici Teminat Mektupları	3.653.864	3.767.887
Gümrük Teminat Mektupları	1.332.481	786.137
Diğer Teminat Mektupları	4.850.392	3.029.549
Toplam	81.154.998	68.592.339

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.422.713	1.675.735
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	806.113	25.218
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.616.600	1.650.517
Diğer Gayrinakdi Krediler	99.903.909	81.045.380
Toplam	102.326.622	82.721.115

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	91.690	0,25	25.014	0,04	69.794	0,27	14.374	0,03
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.383	0,08	-	-	28.426	0,11	92	-
Ormancılık	63.242	0,18	25.014	0,04	41.368	0,16	14.282	0,03
Balıkçılık	65	0,00	-	-	-	-	-	-
Sanayi	9.409.111	26,09	35.555.808	53,66	6.524.288	25,02	28.576.126	50,45
Madencilik ve Taşocakçılığı	282.631	0,78	344.901	0,52	245.428	0,94	268.696	0,47
İmalat Sanayi	5.453.249	15,12	32.920.814	49,69	4.092.001	15,69	26.241.468	46,33
Elektrik, Gaz, Su	3.673.231	10,18	2.290.093	3,46	2.186.859	8,39	2.065.962	3,65
İnşaat	11.108.609	30,80	17.002.602	25,66	7.027.294	26,95	15.424.719	27,23
Hizmetler	14.371.943	39,85	12.612.077	19,03	11.904.745	45,65	11.824.555	20,88
Toptan ve Perakende Ticaret	6.973.636	19,33	5.049.343	7,62	5.892.322	22,60	3.705.689	6,54
Otel ve Lokanta Hizmetleri	200.820	0,56	403.658	0,61	141.846	0,54	327.446	0,58
Ulaştırma ve Haberleşme	1.492.421	4,14	2.425.130	3,66	1.144.919	4,39	3.593.041	6,34
Mali Kuruluşlar	4.122.232	11,43	3.542.223	5,35	3.465.541	13,29	2.715.909	4,79
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.408.682	3,91	1.072.110	1,62	1.143.848	4,39	1.413.797	2,50
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	6.163	0,01	-	-	1.572	-
Eğitim Hizmetleri	99.825	0,28	39.886	0,06	68.225	0,26	7.067	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	74.327	0,21	73.564	0,11	48.044	0,18	60.034	0,11
Diğer	1.086.485	3,01	1.063.283	1,60	550.743	2,11	804.477	1,42
Toplam	36.067.838	100,00	66.258.784	100,00	26.076.864	100,00	56.644.251	100,00

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	35.813.607	65.849.943	254.231	408.841
Teminat Mektupları	35.546.408	44.951.554	254.231	402.805
Aval ve Kabul Kredileri	30.004	6.277.094	-	-
Akreditifler	233.745	14.285.679	-	6.036
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	1.635	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3.450	333.981	-	-

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	85.346.631	72.348.255
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9.280.272	5.073.231
Swap Para Alım Satım İşlemleri	75.342.881	67.252.706
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	723.478	22.318
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	10.496.622	9.322.634
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	10.496.622	9.322.634
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	95.843.253	81.670.889
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	95.843.253	81.670.889

Grup'un 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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	520.911	-	741.201	520.911	-	741.201
- Giriş	2.487.182	-	43.043.916	2.487.182	-	43.043.916
- Çıkış	(1.966.271)	-	(42.302.715)	(1.966.271)	-	(42.302.715)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	201.322	5.046.989	5.248.311	201.322	5.046.989	5.248.311
- Çıkış	(201.322)	(5.046.989)	(5.248.311)	(201.322)	(5.046.989)	(5.248.311)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	2.688.504	5.046.989	48.292.227	2.688.504	5.046.989	48.292.227
Toplam nakit çıkışı	(2.167.593)	(5.046.989)	(47.551.026)	(2.167.593)	(5.046.989)	(47.551.026)
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	113.541	(2.490)	507.204	588.518	-	1.206.773
- Giriş	23.745.723	7.461.879	2.929.318	2.640.594	-	36.777.514
- Çıkış	(23.632.182)	(7.464.369)	(2.422.114)	(2.052.076)	-	(35.570.741)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	4.661.317	4.661.317
- Çıkış	-	-	-	-	(4.661.317)	(4.661.317)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	23.745.723	7.461.879	2.929.318	2.640.594	4.661.317	41.438.831
Toplam nakit çıkışı	(23.632.182)	(7.464.369)	(2.422.114)	(2.052.076)	(4.661.317)	(40.232.058)

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.761.934 TL'dir (31 Aralık 2016: 3.173.767 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 İlişkin Açıklamalar

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri Kapsamında

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^{(1) (2)}	25.380.131	4.179.331	18.992.637	3.094.642
Kısa Vadeli Kredilerden	6.475.997	279.080	4.760.476	159.502
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.780.028	3.900.109	14.109.708	2.933.732
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	124.106	142	122.453	1.408
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	22.831	-	4.508	-
Yurtiçi Bankalardan	226.587	5.180	186.166	5.365
Yurtdışı Bankalardan	5.493	11.261	2.182	22.437
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	254.911	16.441	192.856	27.802

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.037	5.101	938	2.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	6.757	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.734.678	844.327	4.057.061	678.948
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	347.565	317.534	419.755	361.924
Toplam	5.083.280	1.166.962	4.484.511	1.043.234

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	171

2. Faiz Giderleri Kapsamında

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	114.876	586.961	122.297	394.045
T.C. Merkez Bankasına	2.345	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	20.321	23.771	35.496	24.041
Yurtdışı Bankalara	92.210	563.190	86.801	370.004
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	20.100	6.395	4.975
Toplam	114.876	607.061	128.692	399.020

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.109	3.807

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	405.944	318.980	234.988	162.533

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	757.030	382	-	-	-	-	757.412
Tasarruf Mevduatı	1	261.053	6.080.075	425.043	85.313	76.798	2.542	6.930.825
Resmî Mevduat	904	392.861	606.224	182.421	524.564	4.667	-	1.711.641
Ticari Mevduat	235	341.644	908.552	134.950	152.702	2.428	-	1.540.511
Diğer Mevduat	56	108.442	296.653	33.194	46.523	98.444	-	583.312
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.196	1.861.030	7.891.886	775.608	809.102	182.337	2.542	11.523.701
Yabancı Para								
DTH	1.118	123.974	428.491	67.960	68.637	270.058	4	960.242
Bankalar Mevduatı	12	67.827	45.209	3.674	813	1.121	-	118.656
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	183	2.680	223	147	153	-	3.386
Toplam	1.130	191.984	476.380	71.857	69.597	271.332	4	1.082.284
Genel Toplam	2.326	2.053.014	8.368.266	847.465	878.699	453.669	2.546	12.605.985

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.760	31.318
Diğer	2.989	1.583
Toplam	7.749	32.901

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	40.052.320	34.427.463
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	38.704.602	30.919.244
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1.302.240	3.472.812
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	45.478	35.407
Zarar (-)	40.897.973	34.597.456
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	38.729.296	29.303.467
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.167.363	5.290.339
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.314	3.650

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 697.240 TL tutarındaki kısmı önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlere (31 Aralık 2016: 839.296 TL) ve 211.106 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlere (31 Aralık 2016: 212.041 TL) oluşmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	1.236.318	2.322.549
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	446.771	405.978
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	416.732	960.422
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	372.815	956.149
Genel Karşılık Giderleri	1.582.806	1.122.469
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	549.065	3.960
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	419	618
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	142
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	419	476
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	124.736	126.656
Toplam	3.493.344	3.576.252

⁽¹⁾ İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 569.527 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2016: 440.027 TL).

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.744.161	2.503.144
Kıdem Tazminatı Karşılığı	93.119	23.070
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	266.586	320.419
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1.068	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	74.696	53.160
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	2.803
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	931	-
Diğer İşletme Giderleri	2.082.380	1.414.660
Faaliyet Kiralama Giderleri	290.352	237.969
Bakım ve Onarım Giderleri	71.888	81.235
Reklam ve İlan Giderleri	140.886	98.614
Diğer Giderler	1.579.254	996.842
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	719	1.290
Diğer ⁽¹⁾	2.705.343	2.369.281
Toplam	7.969.003	6.687.827

⁽¹⁾ Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 549.373 TL (31 Aralık 2016: 475.532 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 529.343 TL (31 Aralık 2016: 499.342 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	18.114.337	14.674.566
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.943.504	1.516.567
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.737.922	3.227.587
Temettü Gelirleri	7.749	32.901
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(845.653)	(169.993)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.493.344	3.576.252
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7.969.003	6.687.827
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	20.359	21.914
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	11.515.871	9.039.463

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup’un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2.631.539 TL (31 Aralık 2016: 2.154.328 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.601.014 TL (31 Aralık 2016: 2.061.503 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 30.525 TL (31 Aralık 2016: 92.825 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Grup’un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 8.884.332 TL’dir (31 Aralık 2016: 6.885.135 TL).

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

11.1 Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Ana Ortaklık Banka’nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

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

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/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 2016: Bulunmamaktadır).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir

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

V. KONSOLİDE 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

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.

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtım esas 2016 yıl sonuna ait dönem net kârı olan 6.576.420 TL'den, 328.821 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 26.912 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 230.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye birinci temettü olarak 255.000 TL, ikinci temettü olarak ise 39.118 TL olmak üzere toplam brüt 294.118 TL temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede kârın 5.696.569 TL tutarındaki kısmı Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmış olup, 14 Haziran 2017 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmıştır. Ayrıca, 906.345 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârından 45.317 TL tutarında yedek akçe ayrılmış ve kalan 861.028 TL de Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenmesine karar verilen tutardan kalan 20.367 TL “kâr yedekleri” hesabına aktarılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2017 yılında elde ettiği kârı esas sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. 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, Ana Ortaklık 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 kârı/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.

4. Kâr Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 30.317.558 TL olup, yasal yedekler 3.824.868 TL, olağanüstü yedekler 24.836.410 TL, diğer kâr yedekleri 1.656.280 TL olarak gerçekleşmiştir.

VI. KONSOLİDE 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 İlişkin Açıklama

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 7.704.826 TL gelir tutarının 35.748.972 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 18.665.259 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 2017 tarihi itibarıyla 1.404.479 TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2016: 1.183.517 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	2.792.776	2.577.170
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	12.854.193	6.424.794
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	252.944	116.173
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.899.913	9.118.137

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	3.942.062	2.792.776
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	9.765.064	12.854.193
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	132.385	252.944
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	13.839.511	15.899.913

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	22.397	25.951	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	37.252	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	25.125	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	22.397	25.951	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	171	-	-	-	-	-

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

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari D önem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	52.520	38.385	-	-	-	-
Dönem Sonu	44.106	52.520	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.109	3.807	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 27.357 TL'dir (31 Aralık 2016: 23.620 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İSTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.759	24.472			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	1- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	3	1- İngiltere	3.872.257	199.338
	4	3	2- Bulgaristan	340.173	64.063
	2	4	3- Irak	551.450	189.100
	4	4	4- Yunanistan	386.688	149.556
	1	2	5- Suudi Arabistan	146.512	56.730
	1	-	6- Kosova	116.098	45.320
	8	40	7- KKTC	1.680.287	145.101
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	1- Bahreyn	8.672.530	18.910

⁽¹⁾ Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar

2017 yılında, yurt içinde 6 yeni şube açılmış ve 33 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise ABD'de New York şubesi ve KKTC'de Karakum şubesi ile Yakın Doğu Üniversitesi şubesi kapatılmıştır.

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Mart 2017

Görünüm	Negatif
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
Temel Kredi Notu	ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	ba2

Fitch Ratings: Ekim 2017

Görünüm	Durağan
YP Uzun Vadeli	BB+
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BBB-
TL Kısa Vadeli	F3
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Destek	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

JCR Eurasia: Eylül 2017

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

İLETİŞİM BİLGİLERİ

ZİRAAT BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Anafartalar Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 8 06107
Altındağ-Ankara
Tel: (0 312) 584 20 00
Faks: (0 312) 584 49 63
www.ziraatbank.com.tr



YURT DIŞI ŞUBELER

Londra Şubesi

Basildon House 7-11 Moorgate Londra EC2R 6 DB
İNGİLTERE
Tel: (44 207) 600 49 85
Faks: (44 207) 600 49 87
E-posta: info@ziraatbank.co.uk
www.ziraatbank.co.uk

Bulgaristan Yöneticiliği

Todor Alexandrov Blvd. Tzar Samuil Str. No: 87 1000 Sofya
BULGARİSTAN
Tel: (359 2) 980 00 87 - 980 66 61
Faks: (359 2) 980 21 13
E-posta: bulgaristanyonetiligi@ziraatbank.bg
www.ziraatbank.bg

Sofya Şubesi

Todor Alexandrov Blvd. Tzar Samuil Str. No: 87 1000 Sofya
BULGARİSTAN
Tel: (359 2) 980 00 87 - 980 66 61
Faks: (359 2) 980 21 13
E-posta: info@ziraatbank.bg

Filibe Altşubesi

4 Tsabribrod 4000 Filibe
BULGARİSTAN
Tel: (359 32) 511 921-24
Faks: (359 32) 511 925
E-posta: plovdiv@ziraatbank.bg

Kırcaali Altşubesi

2A Bulair Str. 6600 Kırcaali
BULGARİSTAN
Tel: (359 361) 546 50-58
Faks: (359 361) 546 59
E-posta: kircaali@ziraatbank.bg

Varna Altşubesi

24 Slivnitza Str. Varna
BULGARİSTAN
Tel: (359 52) 912 500-502-503-504
Faks: (359 52) 912 505
E-posta: varna@ziraatbank.bg

Bağdat Şubesi

Weziriye Area 301 St. District No: 19 Bağdat
IRAK
Tel: (964 790) 418 13 90
E-posta: baghdad@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.iq

Erbil Şubesi

Gulan District 100. Str. No: 159/735 Erbil
IRAK
Tel: (964 750) 754 0 888 / 662 6 499 68
E-posta: erbil@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.iq

Cidde Şubesi

Al Rawdah Dist.1 Al Rawdah Str. P.O. Box: 54759 Cidde 21524
SUUDİ ARABİSTAN
Tel: (966 2) 665 54 33
Faks: (966 2) 664 35 16
E-posta: jeddah@ziraatbank.com
www.ziraatbank.sa

Atina Şubesi

Ermou 2 5th Floor 10563 Atina
YUNANİSTAN
Tel: (30 210) 322 30 38
Faks: (30 210) 322 17 96
E-posta: athens@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.gr

Gümölcine Şubesi

Platia Irinis 17 69100 Gümölcine
YUNANİSTAN
Tel: (30 253) 108 59 30
Faks: (30 253) 108 59 27
E-posta: komotini@ziraatbank.com

İskeçe Şubesi

M. Karaoli 68 67100 İskeçe
YUNANİSTAN
Tel: (30 254) 106 94 20
Faks: (30 254) 106 66 41
E-posta: xanthi@ziraatbank.com

Rodos Şubesi

Grigoriou Lampraki 16 & Amerikis Tk 85100 Rodos
YUNANİSTAN
Tel: (30 224) 104 37 02
Faks: (30 224) 107 30 29
E-posta: rhodes@ziraatbank.com

Priştine Şubesi

Pashko Vasa 18, 10000 Priştine
KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: pristine@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Bahreyn Şubesi

Bahrain Financial Harbour, Harbour Towers - East, Financial
Centre, Unit No: 509, 5th floor, King Faisal Highway, Municipality
No: 504, Building 1398, Road 4626, Block 346, P.O.Box: 60677
Manama
BAHREYN
Tel: (00 973) 176 507 18
E-posta: bahreyn@ziraatbank.com

İLETİŞİM BİLGİLERİ

KKTC ŞUBELERİ

KKTC Yöneticiliği

Girne Kapı Cad. İbrahim Paşa Sk. No: 105 Lefkoşa
KKTC
Tel: (0 392) 227 28 25
Faks: (0 392) 228 86 09
E-posta: 1844kkctcyonetiligi@ziraatbank.com.tr

Lefkoşa/KKTC Şubesi

Girne Kapı Cad. İbrahim Paşa Sk. No: 105 Lefkoşa
KKTC
Tel: (0 392) 225 73 42 - 43 - 44 - 45
Faks: (0 392) 225 73 41
E-posta: lefkosa@ziraatbank.com.tr

Gönyeli/KKTC Şubesi

Günaydın Sokak No: 1 Gönyeli Lefkoşa
KKTC
Tel: (0 392) 224 05 16 - 224 05 22 - (0 392) 224 06 34 -
224 05 52
Faks: (0 392) 224 07 24
E-posta: gonyeli2102@ziraatbank.com.tr

Girne/KKTC Şubesi

Atatürk Cad. Phelecia Court Sitesi Kordonboyu No: 37 Girne
KKTC
Tel: (0 392) 815 33 58 - 815 22 10
Faks: (0 392) 815 25 84
E-posta: girne@ziraatbank.com.tr

Gazimağusa/KKTC Şubesi

İsmet İnönü Bulvarı No: 41 Gazimağusa
KKTC
Tel: (0 392) 365 56 91 - 365 56 92
Faks: (0 392) 365 56 99
E-posta: gazimagusa@ziraatbank.com.tr

Güzelyurt/KKTC Şubesi

Ecevit Cad. No: 78-B Güzelyurt
KKTC
Tel: (0 392) 714 21 48 - 714 26 29
Faks: (0 392) 714 27 63
E-posta: guzelyurt@ziraatbank.com.tr

Karaoğlanoğlu/KKTC Şubesi

Dr. Bekir Paşaoğlu İş Merkezi No: 5-6 Karaoğlanoğlu Girne
KKTC
Tel: (0 392) 822 36 32- 822 36 34/35 - 822 36 43
Faks: (0 392) 822 36 33
E-posta: karaoglanoglu2104@ziraatbank.com.tr

Akdoğan/KKTC Şubesi

Dr. Fazıl Küçük Mah. Akdoğan Gazimağusa
KKTC
Tel: (0 392) 377 76 06 - 377 76 07
Faks: (0 392) 377 76 13
E-posta: akdogan1670@ziraatbank.com.tr

İskele/KKTC Şubesi

İpar İş Merkezi No: 6 İskele Gazimağusa
KKTC
Tel: (0 392) 330 02 77 - 330 02 78
Faks: (0 392) 330 02 83
E-posta: iskele2182@ziraatbank.com.tr

TEMSİLCİLİKLER

Tahran Temsilciliği

Unit: 72, 9th Floor, Aytek Building, No: 13
Golshehr Boulevard, Africa Boulevard Tehran, 1915677433,
İRAN
Tel: (00 98 21) 22 05 18 11 - 22 05 19 91
Faks: (00 98 21) 22 65 64 28
E-posta: info@ziraatbanktehran.com

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

ZİRAAT BANK INTERNATIONAL A.G.

Am Hauptbahnhof 16 60329 Frankfurt am Main
ALMANYA
Tel: (49 69) 29 80 50
Faks: (49 69) 28 01 22
E-posta: merkez@ziraatbank.de
www.ziraatbank.de

ZİRAATBANK BH D.D.

Ul. Zmaja od Bosne 47C, 71000 Saraybosna
BOSNA-HERSEK
Tel: (387 33) 955 015
Faks: (387 33) 525 712
E-posta: info@ziraatbank.ba
www.ziraatbank.ba

ZİRAAT BANK MONTENEGRO AD

Ulica Slobode 84, 81000 Podgorica
KARADAĞ
Tel: (382) 20 442 200
E-posta: info@ziraatbank.me
www.ziraatbank.me

JSC ZİRAAT BANK GEORGIA

Sanapiro Street No: 6 P.O. Box: 0105 Tiflis
GÜRCİSTAN
Tel: (995 32) 294 3704
E-Posta: ziraatbank@ziraatbank.ge
www.ziraatbank.ge

ZİRAAT BANK UZBEKISTAN JSC

Bunyodkor Kochasi 15/B 100043 Taşkent
ÖZBEKİSTAN
Tel: (998 71) 273 83 24-25
Faks: (998 71) 120 63 62 - 273 90 51
E-posta: utbank@utbk.com
www.utbank.uz

ZİRAAT BANK (MOSCOW) JSC

Mosalarko Plaza One Marksistkaya 109147 Moskova
RUSYA
Tel: (7 495) 232 67 37
Faks: (7 495) 232 67 36
E-posta: moscow.info@ziraatbank.ru
www.ziraatbank.ru

KAZAKHSTAN ZİRAAT INTERNATIONAL BANK

Klochkov Street Nr: 132 480057 Almatı
KAZAKİSTAN
Tel: (7 727) 250 60 80
Faks: (7 727) 250 60 82
E-posta: kzibank@kzibank.kz
www.kzibank.kz

ZİRAAT BANK AZERBAYCAN ASC

Yasamal İlçesi, Hasan Bey Zerdabi 191 AZ1122 Bakü
AZERBAYCAN
Tel: (994 12) 505 56 16
E-posta: info@ziraatbank.az
www.ziraatbank.az

TURKMEN TURKISH JOINT STOCK COMMERCIAL BANK

Mahdumguly Avenue 111/2 74400 AŐkabat
TÜRKMENİSTAN
Tel: (993 12) 93 82 42 - 93 83 59
Faks: (993 12) 93 82 47 - 93 53 55
E-posta: info@turkmenturkbank.com
www.turkmenturkbank.gov.tm

İLETİŞİM BİLGİLERİ

YURT İÇİ İŞTİRAKLER

ZİRAAT SİGORTA A.Ş.

Turgut Özal Millet Cad. No: 7 34096 Aksaray İstanbul
Tel: (0 212) 459 84 84
Faks: (0 212) 587 61 00
E-posta: info@ziraatsigorta.com.tr
www.ziraatsigorta.com.tr

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

Turgut Özal Millet Cad. No: 7 34096 Aksaray İstanbul
Tel: (0 212) 459 85 85
Faks: (0 212) 587 67 00
E-posta: info@ziraatemeklilik.com.tr
www.ziraatemeklilik.com.tr

ZİRAAT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Mecidiyeköy Mah. Büyükdere Cad. No: 83 34387 Şişli İstanbul
Tel: (0 212) 459 88 00
Faks: (0 212) 588 55 05
E-posta: info@ziraatleasing.com.tr
www.ziraatleasing.com.tr

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Mah. Gonca Sokağı No: 22 (Emlak Pasajı) Kat: 1 34330
Levent İstanbul
Tel: (0 212) 339 80 80
Faks: (0 212) 269 09 60
E-posta: info@ziraatyatirim.com.tr
www.ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Maslak Mah., Maslak Meydanı Sok. No: 3 Veko Giz Plaza Kat: 6
34398 Sarıyer İstanbul
Tel: (0 212) 924 72 00
Faks: (0 212) 290 34 90
E-posta: bilgi@ziraatportfoy.com.tr
www.ziraatportfoy.com.tr

ZİRAAT TEKNOLOJİ A.Ş.

Yıldız Teknik Üniversitesi Davutpaşa Kampüsü Teknoloji
Geliştirme Bölgesi C2 Blok
34220 Esenler İstanbul
Tel: (0 212) 484 60 00
Faks: (0 212) 483 73 78
E-posta: haberlesme@ziraatteknoloji.com
www.ziraatteknoloji.com

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad. No: 12 34112
Bahçekapı-Fatih İstanbul
Tel: (0 212) 404 10 00
Faks: (0 212) 404 10 80
E-posta: bilgi@ziraatkatilim.com.tr
www.ziraatkatilim.com.tr

ZİRAAT GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.

Sahrayı Cedit Mahallesi, Atatürk Caddesi No: 48, Kat: 8-9 34734
Kozyatağı-Kadıköy İstanbul
Tel: (0216) 369 77 72-73
Faks: (0 216) 369 77 74
E-posta: info@ziraatgyo.com.tr
www.ziraatgyo.com.tr



www.ziraatbank.com.tr



[/ziraatbankasi](https://www.youtube.com/ziraatbankasi)