

# **Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi**

31 Mart 2018  
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

21 Mayıs 2018  
*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve  
117 sayfa konsolide finansal tablolar  
ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

### *Giriş*

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

### Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Erdal Tıkmak, *SMMM*  
*Sorumlu Denetçi*

21 Mayıs 2018  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN  
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK  
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 Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık 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
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

#### YURTIÇİ 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.

#### YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International A.G.  
Ziraat Bank BH d.d.  
Ziraat Bank (Moscow) JSC  
Kazakhstan Ziraat Int. Bank  
Ziraat Bank Azerbaycan ASC  
Ziraat Bank Montenegro AD  
JSC Ziraat Bank Georgia  
Ziraat Bank Uzbekistan JSC

#### İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

#### BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

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

Muharrem KARSLI  
Yönetim Kurulu Başkanı,  
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Ali KIRBAŞ  
Bankacılık Operasyonları ve İletişim  
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ  
Raporlama ve Veri Yönetimi  
Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:  
Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar Yöneticisi  
Tel No : 0312 584 59 32 Faks No: 0312 584 59 38

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Cari Dönem Finansal Tablolar**

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

**Konsolide Önceki Dönem Finansal Tablolar**

I. Konsolide Bilanço-Aktif Kalemler	12
II. Konsolide Bilanço-Pasif Kalemler	13
III. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	14
IV. Konsolide Gelir Tablosu	15
V. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	16
VI. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	17
VII. Konsolide Nakit Akış Tablosu	18

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	20
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	23
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	24
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	27
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	28
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	30
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32
XVIII. Sigorta tenik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	34
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	35
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36
XXVI. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	38

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	46
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51
V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	51
VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	57
VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58
VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	60

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
IV. Konsolide Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	110
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	111

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	111

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	112
---	-----

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 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 Menafî Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafî 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.

#### 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
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAGCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Ödeme Sistemleri
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SUER	İç Operasyonlar
Mehmet Cengiz GÖGEBAKAN	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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### 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.

#### 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 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.

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 94 Girişimci Şube, 1.640 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube (31 Aralık 2017: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 95 Girişimci Şube, 1.639 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube), yurt dışında İngiltere'de Londra, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe 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 21 şube ve genel toplamda 1.780 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 proje 2018 yılı Şubat ayı içerisinde uygulamaya alınmıştır. Söz konusu program kapsamında, kredi kartı ürünü, banka kartı ürünü ile birlikte tek plastikte kullanıcılara sunulmaktadır.. Ayrıca, gerek kredi kartı gerek Bankanın lider olduğu banka kartı ürünlerinde, kazandıran ve bütçe dostu nitelikteki yeni özellikler hayata geçmiştir.

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Ana Ortaklık 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 27.072'dir (31 Aralık 2017: 26.918).

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

## **31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

### **BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

#### **GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen 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 Ana Ortaklık 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**

### **Konsolide Cari Dönem Finansal Tablolar**

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

### **Konsolide Önceki Dönem Finansal Tablolar**

- I. Bilanço-Aktif Kalemler
- II. Bilanço-Pasif Kalemler
- III. Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- VI. Özkaynak Değişim Tablosu
- VII. Nakit Akış Tablosu

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

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Mart 2018		
		TP	YP	Toplam
<b>VARLIKLAR</b>				
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>58.583.559</b>	<b>73.433.420</b>	<b>132.016.979</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>7.322.813</b>	<b>49.304.090</b>	<b>56.626.903</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	4.401.367	46.749.873	51.151.240
1.1.2 Bankalar	(4)	2.397.084	2.458.274	4.855.358
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		524.362	95.943	620.305
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>31.871</b>	<b>63.146</b>	<b>95.017</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		29.345	49.617	78.962
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7	-	7
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.519	13.529	16.048
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(5),(6)</b>	<b>48.369.092</b>	<b>18.792.631</b>	<b>67.161.723</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		47.509.332	17.653.211	65.162.543
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		118.102	991.410	1.109.512
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		741.658	148.010	889.668
<b>1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	<b>(8)</b>	<b>1.948.470</b>	<b>4.975.076</b>	<b>6.923.546</b>
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.842.050	4.974.062	6.816.112
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		106.420	1.014	107.434
<b>1.5 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(3)</b>	<b>935.121</b>	<b>300.631</b>	<b>1.235.752</b>
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		935.121	300.631	1.235.752
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
<b>1.6 Donuk Finansal Varlıklar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	<b>(20)</b>	<b>23.808</b>	<b>2.154</b>	<b>25.962</b>
<b>II. KREDİLER (Net)</b>	<b>(7)</b>	<b>242.234.417</b>	<b>94.179.645</b>	<b>336.414.062</b>
<b>2.1 Krediler</b>		<b>240.952.539</b>	<b>92.113.327</b>	<b>333.065.866</b>
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		240.952.539	92.113.327	333.065.866
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(12)</b>	<b>916.352</b>	<b>2.065.405</b>	<b>2.981.757</b>
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.131.657	2.309.978	3.441.635
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		215.305	244.573	459.878
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>1.846</b>	<b>1.846</b>
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	1.846	1.846
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.4 Donuk Alacaklar</b>		<b>5.446.613</b>	<b>593.523</b>	<b>6.040.136</b>
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>5.081.087</b>	<b>594.456</b>	<b>5.675.543</b>
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		533.498	42.809	576.307
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		277.879	27.295	305.174
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.269.710	524.352	4.794.062
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(16)</b>	<b>869.258</b>	<b>-</b>	<b>869.258</b>
3.1 Satış Amaçlı		869.258	-	869.258
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>139.313</b>	<b>59.092</b>	<b>198.405</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(9)</b>	<b>131.355</b>	<b>1.833</b>	<b>133.188</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		125.289	-	125.289
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6.066	1.833	7.899
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(10)</b>	<b>7.958</b>	<b>-</b>	<b>7.958</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.721	-	1.721
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>57.259</b>	<b>57.259</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	57.259	57.259
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(17)</b>	<b>6.550.997</b>	<b>153.508</b>	<b>6.704.505</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>528.580</b>	<b>37.061</b>	<b>565.641</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		528.580	37.061	565.641
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>6.859</b>	<b>5.385</b>	<b>12.244</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>360.850</b>	<b>2.750</b>	<b>363.600</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>		<b>3.632.964</b>	<b>1.275.422</b>	<b>4.908.386</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>312.906.797</b>	<b>169.146.283</b>	<b>482.053.080</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

II. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Mart 2018		
		TP	YP	Toplam
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>				
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	171.966.654	127.875.489	299.842.143
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	1.873.789	33.017.632	34.891.421
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	41.262.773	14.753.956	56.016.729
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	4.630.250	9.582.003	14.212.253
4.1 Bonolar		3.764.241	145.446	3.909.687
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		688.007	-	688.007
4.3 Tahviller		178.002	9.436.557	9.614.559
<b>V. FONLAR</b>		6.079.553	-	6.079.553
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		6.079.553	-	6.079.553
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	185.003	381.792	566.795
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		185.003	381.792	566.795
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(7)	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(9)	5.009.506	72.391	5.081.897
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.363.695	2.287	1.365.982
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.625.277	-	1.625.277
10.4 Diğer Karşılıklar		2.020.534	70.104	2.090.638
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	1.563.640	2.117	1.565.757
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	1.724	1.724
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(12)	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(6)	5.755.824	2.633.599	8.389.423
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(13)	55.278.016	127.369	55.405.385
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(363)	-	(363)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(363)	-	(363)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.921.535	13.354	3.934.889
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		413.292	114.015	527.307
16.5 Kâr Yedekleri		29.660.669	-	29.660.669
16.5.1 Yasal Yedekler		3.604.355	-	3.604.355
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		24.630.979	-	24.630.979
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335
16.6 Kâr veya Zarar		15.680.896	-	15.680.896
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		13.469.737	-	13.469.737
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2.211.159	-	2.211.159
16.7 Azınlık Payları		1.987	-	1.987
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>293.605.008</b>	<b>188.448.072</b>	<b>482.053.080</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Mart 2018		
			TP	YP	Toplam
<b>A</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>82.125.271</b>	<b>181.157.834</b>	<b>263.283.105</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>(I)</b>	<b>37.077.556</b>	<b>69.956.348</b>	<b>107.033.904</b>
1.1	Teminat Mektupları		36.843.004	48.355.430	85.198.434
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.652.912	9.209.690	10.862.602
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		31.133.047	36.527.152	67.660.199
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.057.045	2.618.588	6.675.633
1.2	Banka Kredileri		17.495	5.731.890	5.749.385
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		17.495	5.726.050	5.743.545
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	5.840	5.840
1.3	Akreditifler		217.057	15.449.307	15.666.364
1.3.1	Belgeli Akreditifler		217.057	15.336.011	15.553.068
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	113.296	113.296
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	Factoring Garantilerinden		-	1.874	1.874
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	413.459	413.459
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.388	4.388
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>(I)</b>	<b>26.314.039</b>	<b>9.948.937</b>	<b>36.262.976</b>
2.1	Cayılabilir Taahhütler		26.245.273	7.095.568	33.340.841
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		420.768	2.625.397	3.046.165
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.572.616	16.604	5.589.220
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		4.210.239	42	4.210.281
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.664	-	2.664
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8.988.463	20.397	9.008.860
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		26.931	-	26.931
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		7.023.592	4.433.128	11.456.720
2.2	Cayılabilir Taahhütler		68.766	2.853.369	2.922.135
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	201.147	201.147
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		68.766	2.652.222	2.720.988
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>18.733.676</b>	<b>101.252.549</b>	<b>119.986.225</b>
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		18.733.676	101.252.549	119.986.225
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.457.238	6.248.073	9.705.311
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.512.977	3.354.219	4.867.196
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.944.261	2.893.854	4.838.115
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14.910.422	94.645.964	109.556.386
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		507.912	48.845.809	49.353.721
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		14.402.510	34.783.291	49.185.801
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5.508.432	5.508.432
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	5.508.432	5.508.432
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		366.016	358.512	724.528
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		180.508	181.893	362.401
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		185.508	176.619	362.127
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>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>1.202.789.317</b>	<b>180.557.576</b>	<b>1.383.346.893</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>408.063.764</b>	<b>21.918.550</b>	<b>429.982.314</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		8.277.112	7.442.622	15.719.734
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9.350.470	1.057.867	10.408.337
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.543.635	592.785	9.136.420
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		359.998.921	9.980	360.008.901
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		21.882.611	12.649.105	34.531.716
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		2.199	166.191	168.390
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>793.777.307</b>	<b>156.204.142</b>	<b>949.981.449</b>
5.1	Menkul Kıymetler		2.810.674	870.079	3.680.753
5.2	Teminat Senetleri		16.817.604	2.943.178	19.760.782
5.3	Emtia		2.125.240	258.465	2.383.705
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		694.417.270	115.355.544	809.772.814
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		77.601.310	36.762.053	114.363.363
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	14.823	20.032
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>948.246</b>	<b>2.434.884</b>	<b>3.383.130</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>1.284.914.588</b>	<b>361.715.410</b>	<b>1.646.629.998</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

<b>IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU</b>		<b>Dipnot (Beşinci Bölüm IV)</b>	<b>Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018</b>
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		<b>(1)</b>	<b>10.628.720</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8.700.335
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		121.695
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		84.022
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12.738
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.623.976
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		923
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.479.231
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		143.822
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		52.963
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		32.991
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>		<b>(2)</b>	<b>5.613.379</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.665.347
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		281.398
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.377.823
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		236.037
2.5	Diğer Faiz Giderleri		52.774
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>			<b>5.015.341</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>			<b>616.947</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		698.750
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		149.753
4.1.2	Diğer	(11)	548.997
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		81.803
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		158
4.2.2	Diğer		81.645
<b>V. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>			<b>764.480</b>
<b>VI. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>			<b>2.038</b>
<b>VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>		<b>(3)</b>	<b>(564.413)</b>
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.110
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(446.848)
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(119.675)
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>(4)</b>	<b>1.157.403</b>
<b>IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>			<b>5.462.836</b>
<b>X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>		<b>(5)</b>	<b>1.091.548</b>
<b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>		<b>(6)</b>	<b>1.546.170</b>
<b>XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)</b>			<b>2.825.118</b>
<b>XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>			<b>-</b>
<b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>			<b>6.788</b>
<b>XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>			<b>-</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>		<b>(7)</b>	<b>2.831.906</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>(8)</b>	<b>(620.630)</b>
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(795.975)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(329.373)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		504.718
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>		<b>(9)</b>	<b>2.211.276</b>
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>			<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>			<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>			<b>-</b>
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>			<b>-</b>
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>			<b>-</b>
<b>XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>		<b>(10)</b>	<b>2.211.276</b>
24.1	Grubun Kârı / Zararı		2.211.159
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		117
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,395

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>2.211.276</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(693.089)</b>
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(33.941)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(37.335)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.394
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(659.148)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	257.273
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.119.187)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.134
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	201.632
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>1.518.187</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayı pları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)						
<b>CARİ DÖNEM</b>																
<b>31 Mart 2018</b>																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	5.600.000	-	-	(252)	4.064.351	(95.521)	-	2.120.621	(953.956)	17.388	29.660.259	8.068.601	-	48.481.491	1.665	48.483.156
<b>II. Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	2.402	-	-	5.401.136	-	5.403.538	-	5.403.538
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	2.402	-	-	5.401.136	-	5.403.538	-	5.403.538
<b>III. Yeni Bakîye (I+II)</b>	5.600.000	-	-	(252)	4.064.351	(95.521)	-	2.120.621	(951.554)	17.388	29.660.259	13.469.737	-	53.885.029	1.665	53.886.694
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>																
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	(33.941)	-	-	257.273	(917.366)	945	(11)	-	2.211.159	1.518.059	322	1.518.381
<b>V. Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Diğer Değişiklikler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	(111)	-	-	-	-	-	-	421	-	-	310	-	310
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	5.600.000	-	-	(363)	4.030.410	(95.521)	-	2.377.894	(1.868.920)	18.333	29.660.669	13.469.737	2.211.159	55.403.398	1.987	55.405.385

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

<b>VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>		<b>Dipnot (Beşinci Bölüm)</b>	<b>Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018</b>
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.529.838
1.1.1	Alınan Faizler		9.586.778
1.1.2	Ödenen Faizler		(4.775.970)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		841.443
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.093.449
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		279.961
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(919.923)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(442.816)
1.1.9	Diğer		(4.133.084)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		2.437.273
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		32.044
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4.054.739)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11.243.658)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2.985.356)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4.398.111
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12.004.379
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		36.227
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.525.874
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.724.391
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>3.967.111</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(3.070.293)</b>
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 Menkul ve Gayrimenkuller		(11.371)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		66.806
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.231.320)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.482.264
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(67.161)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		984.630
2.9	Diğer		(294.141)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>565.495</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8.558.565
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7.993.070)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>336.332</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>1.798.645</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>13.839.511</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>15.638.156</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I.	KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
I.	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(21)	<b>5.277.535</b>	<b>40.942.802</b>	<b>46.220.337</b>
II.	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(22)	<b>904.588</b>	<b>563.275</b>	<b>1.467.863</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		904.588	563.275	1.467.863
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24.367	37.470	61.837
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5	-	5
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(23)	880.049	516.718	1.396.767
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		167	9.087	9.254
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	<b>BANKALAR</b>	(24)	<b>2.373.229</b>	<b>3.258.911</b>	<b>5.632.140</b>
IV.	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>40.122</b>	<b>92.263</b>	<b>132.385</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	24.171	24.171
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		38.043	-	38.043
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.079	68.092	70.171
V.	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(25),(26)	<b>45.961.580</b>	<b>17.676.651</b>	<b>63.638.231</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		118.095	845.817	963.912
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		45.331.743	16.690.632	62.022.375
5.3	Diğer Menkul Değerler		511.742	140.202	651.944
VI.	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(27)	<b>231.413.967</b>	<b>85.606.521</b>	<b>317.020.488</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		231.188.481	85.606.521	316.795.002
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		231.188.481	85.606.521	316.795.002
6.2	Takipteki Krediler		4.790.067	238.900	5.028.967
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.564.581	238.900	4.803.481
VII.	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	<b>1.614</b>	<b>1.614</b>
VIII.	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(28)	<b>2.863.604</b>	<b>4.762.159</b>	<b>7.625.763</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.757.318	4.761.212	7.518.530
8.2	Diğer Menkul Değerler		106.286	947	107.233
IX.	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(29)	<b>127.251</b>	<b>1.168</b>	<b>128.419</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		121.185	-	121.185
9.2	Konsolide Edilmeyenler		6.066	1.168	7.234
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	1.168	7.234
X.	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(30)	<b>7.583</b>	-	<b>7.583</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.346	-	1.346
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237
XI.	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(31)	-	<b>52.036</b>	<b>52.036</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	52.036	52.036
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(32)	<b>852.715</b>	<b>2.028.804</b>	<b>2.881.519</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.073.052	2.278.160	3.351.212
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		220.337	249.356	469.693
XIII.	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(33)	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(37)	<b>6.535.523</b>	<b>144.109</b>	<b>6.679.632</b>
XV.	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>494.932</b>	<b>37.156</b>	<b>532.088</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		494.932	37.156	532.088
XVI.	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(34)	-	-	-
XVII.	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>32.197</b>	<b>8.858</b>	<b>41.055</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		5.741	5.520	11.261
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(35)	26.456	3.338	29.794
XVIII.	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(36)	<b>674.731</b>	<b>88</b>	<b>674.819</b>
18.1	Satış Amaçlı		674.731	88	674.819
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	<b>DİĞER AKTİFLER</b>		<b>2.858.008</b>	<b>1.332.149</b>	<b>4.190.157</b>
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>300.417.565</b>	<b>156.508.564</b>	<b>456.926.129</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

II. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
<b>PASİF KALEMLER</b>					
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>(14)</b>	<b>167.014.412</b>	<b>115.555.201</b>	<b>282.569.613</b>	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		30.053	14.053	44.106	
1.2 Diğer		166.984.359	115.541.148	282.525.507	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(15)</b>	<b>235.506</b>	<b>313.404</b>	<b>548.910</b>	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>(16)</b>	<b>1.763.056</b>	<b>29.355.197</b>	<b>31.118.253</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>43.189.819</b>	<b>13.119.704</b>	<b>56.309.523</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		41.850.000	19.335	41.869.335	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(17)	1.339.819	13.100.369	14.440.188	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>(18)</b>	<b>4.298.047</b>	<b>9.176.233</b>	<b>13.474.280</b>	
5.1 Bonolar		3.562.491	-	3.562.491	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		557.804	-	557.804	
5.3 Tahviller		177.752	9.176.233	9.353.985	
<b>VI. FONLAR</b>		<b>6.030.575</b>	-	<b>6.030.575</b>	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	
6.2 Diğer		6.030.575	-	6.030.575	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>2.474.671</b>	<b>1.668.719</b>	<b>4.143.390</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(19)</b>	<b>1.947.850</b>	<b>628.104</b>	<b>2.575.954</b>	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>(20)</b>	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(21)</b>	-	-	-	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>(22)</b>	<b>10.170.466</b>	<b>191.571</b>	<b>10.362.037</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		5.500.371	134.827	5.635.198	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.325.862	3.058	1.328.920	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.514.046	-	1.514.046	
12.5 Diğer Karşılıklar		1.830.187	53.686	1.883.873	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>(23)</b>	<b>1.304.963</b>	<b>5.475</b>	<b>1.310.438</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		999.597	3.741	1.003.338	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		305.366	1.734	307.100	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>(24)</b>	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>(25)</b>	-	-	-	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(26)</b>	<b>47.619.530</b>	<b>863.626</b>	<b>48.483.156</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.600.000	-	5.600.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		2.168.384	863.626	3.032.010	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.798.011)	844.055	(953.956)	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.051.876	12.475	4.064.351	
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	
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)	
16.3 Kar Yedekleri		30.317.558	-	30.317.558	
16.3.1 Yasal Yedekler		3.824.868	-	3.824.868	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		24.836.410	-	24.836.410	
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		1.656.280	-	1.656.280	
16.4 Kar veya Zarar		9.531.923	-	9.531.923	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		647.804	-	647.804	
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		8.884.119	-	8.884.119	
16.5 Azınlık Payları		1.665	-	1.665	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>286.048.895</b>	<b>170.877.234</b>	<b>456.926.129</b>	

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
<b>A</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>73.022.242</b>	<b>160.157.172</b>	<b>233.179.414</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(2)	<b>36.067.838</b>	<b>66.258.784</b>	<b>102.326.622</b>
1.1	Teminat Mektupları		35.800.639	45.354.359	81.154.998
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.676.924	8.472.455	10.149.379
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		30.334.670	34.377.923	64.712.593
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.789.045	2.503.981	6.293.026
1.2	Banka Kredileri		30.004	6.277.094	6.307.098
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		30.004	6.270.461	6.300.465
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	6.633	6.633
1.3	Akreditifler		233.745	14.291.714	14.525.459
1.3.1	Belgeli Akreditifler		233.745	14.202.295	14.436.040
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	89.419	89.419
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	1.635	1.635
1.8	Diğer Garantilerimizden		3.450	329.962	333.412
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.020	4.020
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	(2)	<b>23.846.740</b>	<b>11.162.799</b>	<b>35.009.539</b>
2.1	Cayılmaz Taahhütler		23.810.655	8.857.039	32.667.694
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		232.731	4.596.925	4.829.656
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
2.1.5	Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.761.911	23	3.761.934
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.966	-	1.966
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8.645.831	19.817	8.665.648
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		26.137	-	26.137
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		6.093.239	4.225.253	10.318.492
2.2	Cayılabilir Taahhütler		36.085	2.305.760	2.341.845
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	3.356	3.356
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		36.085	2.302.404	2.338.489
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>13.107.664</b>	<b>82.735.589</b>	<b>95.843.253</b>
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım-Satım Amaçlı İşlemler		13.107.664	82.735.589	95.843.253
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.617.638	5.662.634	9.280.272
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.536.329	3.100.467	4.636.796
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.081.309	2.562.167	4.643.476
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9.122.190	76.717.313	85.839.503
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		426.798	37.618.583	38.045.381
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8.695.392	28.602.108	37.297.500
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	5.248.311	5.248.311
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		367.836	355.642	723.478
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		183.918	177.821	361.739
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>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>1.132.404.895</b>	<b>169.456.560</b>	<b>1.301.861.455</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>367.086.784</b>	<b>19.908.153</b>	<b>386.994.937</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		8.329.436	7.039.458	15.368.894
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9.077.998	938.449	10.016.447
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.110.316	569.700	8.680.016
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		328.865.001	8.857	328.873.858
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		12.693.018	11.200.593	23.893.611
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		2.199	151.096	153.295
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>764.354.880</b>	<b>147.468.325</b>	<b>911.823.205</b>
5.1	Menkul Kıymetler		2.713.833	383.446	3.097.279
5.2	Teminat Senetleri		16.070.650	2.895.574	18.966.224
5.3	Emtia		1.923.260	81.296	2.004.556
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		670.555.120	110.699.922	781.255.042
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		73.086.808	33.393.966	106.480.774
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	14.121	19.330
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>963.231</b>	<b>2.080.082</b>	<b>3.043.313</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>1.205.427.137</b>	<b>329.613.732</b>	<b>1.535.040.869</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2017
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(12)	8.534.331
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.488.596
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		80.328
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		49.140
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		140.477
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.703.773
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.411
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		31
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.510.567
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		191.764
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		47.191
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		24.826
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	(13)	3.977.997
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.704.651
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		159.600
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		970.527
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		120.103
2.5	Diğer Faiz Giderleri		23.116
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		4.556.334
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		480.609
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		564.243
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		111.798
4.1.2	Diğer	(22)	452.445
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		83.634
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		132
4.2.2	Diğer		83.502
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		1.493
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(14)	104.582
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		18.117
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(59.309)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		145.774
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(15)	985.111
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		6.128.129
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(16)	1.043.350
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(17)	1.954.307
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		3.130.472
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		6.315
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(18)	3.136.787
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(19)	(734.757)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(940.962)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		206.205
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(20)	2.402.030
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(21)	2.402.030
23.1	Grup'un Karı/Zararı		2.401.949
23.2	Azımlık Payları Karı/Zararı (-)		81
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,471

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak-31 Mart 2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	845.259
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(14.143)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(2.691)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	8.445
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(166.733)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	670.137
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	2.402.030
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	18.117
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	2.383.913
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	3.072.167

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda an Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Satış Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
31 Mart 2017																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.100.000	-	-	-	3.393.778	-	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
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	672.810	-	-	-	-	-	(2.729)	670.081
V.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.143)	-	-	-	-	-	(14.143)
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.920)	-	-	-	-	-	-	(7.920)
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104.789	-	-	-	-	-	-	2.826	107.615
XVIII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2.401.949	-	-	-	-	-	-	-	81	2.402.030
XIX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.884.924)	6.884.924	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.884.924)	6.884.924	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)</b>		<b>5.100.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.399.007</b>	<b>-</b>	<b>18.052.605</b>	<b>1.345.642</b>	<b>2.401.949</b>	<b>8.311.997</b>	<b>(729.125)</b>	<b>4.173.597</b>	<b>17.388</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.629</b>	<b>42.074.689</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

<b>VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>	<b>Dipnot (Beşinci Bölüm)</b>	<b>Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2017</b>
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		1.341.227
1.1.1 Alınan Faizler		6.820.424
1.1.2 Ödenen Faizler		(3.786.957)
1.1.3 Alınan Temettümler		1.493
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		564.243
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		784.947
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		368.818
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(627.970)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(579.554)
1.1.9 Diğer		(2.204.217)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		3.988.807
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(5.962)
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		2.389.849
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(20.158.868)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(2.658.701)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		10.142.004
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		11.169.884
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		1.272.474
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.838.127
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>5.330.034</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(252.762)</b>
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		(153.362)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.015
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(5.097.027)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4.355.650
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(258.959)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.990.265
2.9 Diğer		(1.094.344)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>2.355.000</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.480.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(125.000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>354.032</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>7.786.304</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>15.899.913</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>23.686.217</b>

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## **31 MART 2018 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. 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, Raporlama Standartları uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

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

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

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

#### **MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER**

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9’un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXV. nolu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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. 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.

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.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. 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 kar marjı korunmaktadır.

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

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

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

##### 1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, varlık 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 varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar 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 karlar 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.

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 Mart 2018		31 Aralık 2017	
			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	Aracı 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
Kazakistan 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	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00	100,00	100,00

##### 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

#### 1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

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 kar 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 Mart 2018		31 Aralık 2017	
			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

#### 1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım 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.

#### 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 kar 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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. Ana Ortaklık Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya 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

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

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Grup, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kar veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır.

#### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9’un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Grup’un finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibi özetlenmiştir.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Grup’un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup’un bilançosunda yer almaktadır.

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

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.

### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan 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. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda, 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanmakta maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

##### İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

##### Krediler

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

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Döviz endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

##### Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Beklenen kredi kaybı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları (Devamı)

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

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

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

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

12-Aylık Beklenen Kayıp (Aşama 1), Ömürboyu Beklenen Kayıp (Aşama 2 ve 3), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

##### *12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)*

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

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

##### *Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)*

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

##### *Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)*

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

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

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal EIR (Efektif Faiz Oranı) değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

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

#### VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülükleri net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### IX. 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 tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "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 "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

#### X. 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### XI. 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 artışlarının 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 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.



## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XII. 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. Ana Ortaklık Bankaca, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Ana Ortaklık 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla net 3.824.957 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı.

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

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

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

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

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

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

#### XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, taksit aid anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

###### 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 kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

#### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın gerçekleşmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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 altı ayda bir gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2018 itibarıyla Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü 842.961 TL'dir (31 Aralık 2017: 820.157 TL).

	<b>Cari Dönem</b> <b>31 Mart 2018</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>31 Aralık 2017</b>
İskonto oranı	%12,10	%12,10
Enflasyon	%8,90	%8,90

KGK 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. Ana Ortaklık Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 119.483 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

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

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. 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.

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

## **31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta 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’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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Cari Vergi

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

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 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.

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.

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).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Cari Vergi (Devamı)

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameyi 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 Mart 2018 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 muhasebeleşirmektedir.

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

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

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

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 kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XVIII. 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.

#### *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 hesaplanmamış 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 kar 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.

## XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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.

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

### **31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

#### **XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

#### **XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

#### **XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

#### **XXIII. 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.

#### **XXIV. 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, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Aşağıda Grup’un TFRS 9’u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

##### Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

VARLIKLAR	31.12.2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>124.716.719</b>	<b>(118.686)</b>	<b>100.148</b>	<b>124.698.181</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	51.984.862	-	-	51.984.862
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	46.220.337	-	-	46.220.337
Bankalar	5.632.140	-	-	5.632.140
Para Piyasalarından Alacaklar	132.385	-	-	132.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	71.096	-	-	71.096
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	63.638.231	-	-	63.638.231
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7.625.763	-	-	7.625.763
Türev Finansal Varlıklar	1.396.767	-	-	1.396.767
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	118.686	(100.148)	18.538
<b>KREDİLER (Net)</b>	<b>319.903.621</b>	<b>(4.917.056)</b>	<b>4.900.932</b>	<b>319.887.497</b>
Krediler	316.795.002	-	-	316.795.002
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	316.795.002	-	-	316.795.002
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.075.898	-	-	3.075.898
Factoring Alacakları	1.614	-	-	1.614
Donuk Alacaklar	5.028.967	-	-	5.028.967
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.997.860	4.917.056	(4.900.932)	5.013.984
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	4.680.739	(4.092.769)	587.970
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	236.317	(90.124)	146.193
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	4.997.860	-	(718.039)	4.279.821
<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>674.819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>674.819</b>
<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>	<b>188.038</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>188.038</b>
İştirakler (Net)	128.419	-	-	128.419
Bağlı Ortaklıklar (Net)	7.583	-	-	7.583
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	52.036	-	-	52.036
<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>6.679.632</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.679.632</b>
<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>532.088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>532.088</b>
<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>11.261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.261</b>
<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>29.794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.794</b>
<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>4.190.157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.190.157</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>456.926.129</b>	<b>(5.035.742)</b>	<b>5.001.080</b>	<b>456.891.467</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

	TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Ölçümler	TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
<b>Kredi Karşılıkları</b>	<b>9.914.916</b>	(4.900.932)	5.013.984
1. Aşama <sup>(*)</sup>	4.680.739	(4.092.769)	587.970
2. Aşama <sup>(*)</sup>	236.317	(90.124)	146.193
3. Aşama	4.997.860	(718.039)	4.279.821
<b>Finansal Varlıklar <sup>(**)</sup></b>	<b>121.262</b>	<b>(100.323)</b>	<b>20.939</b>
<b>Gayrinakdi Krediler <sup>(***)</sup></b>	<b>735.115</b>	(428.230)	306.885
1. ve 2. Aşama	596.880	(460.448)	136.432
3. Aşama	138.235	32.218	170.453
<b>Toplam</b>	<b>10.771.293</b>	<b>(5.429.485)</b>	<b>5.341.808</b>

(\*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(\*\*) TFRS 9 kapsamında İtfâ Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve Diğer Aktifler için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(\*\*\*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılıklar pasifte “12.1. Genel Karşılıklar kalemi içerisinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar “12.5 Diğer Karşılıklar” kalemi içerisinde yer almakta iken, TFRS 9 kapsamında 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları Yükümlülükler’in “10.4 Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır.

#### TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9’a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Grup’un önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 5.429.485 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda “Geçmiş dönem karı/zararı” hesabına yansıtılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 180.901 TL ertelenmiş vergi aktifli yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda “Geçmiş dönem karı/zararı” hesabına yansıtılmıştır.

TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara (üçüncü aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) ilişkin 209.250 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü ise 1 Ocak 2018 itibarıyla özkaynaklarda “Geçmiş dönem karı/zararı” hesabına yansıtılmıştır.

TFRS 9 geçişi öncesinde pasifte genel karşılıklar altında gösterilmekte olan satılmaya hazır finansal varlıklar içerisindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin 2.402 TL tutarındaki genel karşılık, özkaynak altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmeye başlamıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXVI. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

##### *Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar*

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

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

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

##### *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve grup 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXVI. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### *Krediler ve alacaklar*

Grup 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.

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

Grup, 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. 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. Grup, 1. ve 2. grup kredi ve diğer alacakları için Yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde genel karşılık ayırmaktadır.

##### *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 sunulmaktadır.

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

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

Grup’un 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 55.561.671 TL (31 Aralık 2017: 51.743.724 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,69'dur. (31 Aralık 2017: %14,60). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	29.660.669	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.462.196	-
Kar	15.680.896	-
Net Dönem Karı	2.211.159	-
Geçmiş Yıllar Karı	13.469.737	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azımlık payları	182	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>55.421.331</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17.751	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	78.597	-
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	565.641	565.641
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

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

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>661.989</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>54.759.342</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>54.759.342</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	804.114	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>804.114</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>804.114</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>55.563.456</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

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

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>55.563.456</b>	-
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	1.785	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	55.561.671	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	378.294.422	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,48	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,48	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,69	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,41	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,032	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,50	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,48	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	157.713	-
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	69.527	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	363.600	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.030.915	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	804.114	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

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

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.600.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	30.317.558	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.911.781	-
Kar	9.531.923	-
Net Dönem Karı	8.884.119	-
Geçmiş Yıllar Karı	647.804	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık Payları	178	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>50.378.828</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.897.159	-
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 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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

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

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2.406.269</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>47.972.559</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>47.866.141</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.879.292	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>3.879.292</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>3.879.292</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>51.745.433</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

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

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>51.745.433</b>	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.709	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	51.743.724	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	354.454.906	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,53	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,50	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,60	-
<b>TAMPONLAR</b>		
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	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	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	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik 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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem 31 Mart 2018	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	5.600.000	-	5.600.000
Diğer sermaye Yedekleri	(363)	(363)	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	(17.388)	17.388
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar ve kazançlar	-	(4.444.445)	4.444.445
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3.934.889	3.934.889	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	527.307	527.307	-
Kar Yedekleri	29.660.669	-	29.660.669
Kâr veya Zarar	15.680.896	-	15.680.896
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	13.469.737	-	13.469.737
Dönem Net Kâr veya Zararı	2.211.159	-	2.211.159
Çekirdek Sermayeden İndirimler <sup>(*)</sup>	-	(644.238)	644.238
Azınlık Payları	1.987	1.805	182
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>55.405.385</b>	<b>646.043</b>	<b>54.759.342</b>
Ana Sermaye	-	-	54.759.342
Genel karşılıklar	-	-	804.114
<b>Katkı Sermaye<sup>(**)</sup></b>	<b>-</b>	<b>(804.114)</b>	<b>804.114</b>
Özkaynaktan İndirimler <sup>(***)</sup>	-	(1.785)	1.785
<b>Özkaynak Toplamı</b>	<b>55.405.385</b>	<b>(156.286)</b>	<b>55.561.671</b>

(\*) Yönetmelik 9-1-b ve c bentleri kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimleri kapsamaktadır.

(\*\*) Yönetmelik 8-1-a bendi kapsamında katkı sermayeye dahil edilen genel kredi karşılıklarını kapsamaktadır.

(\*\*\*) Yönetmelik 9-8-ç bendi kapsamında özkaynaktan yapılan indirimleri kapsamaktadır.

#### II. 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 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 İle 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 İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
26.03.2018	3,9574	4,9242	3,0540	0,6614	0,4836	4,1931	3,0642	0,5141	5,6298	1,0553	3,7647
27.03.2018	3,9636	4,9125	3,0532	0,6598	0,4816	4,1797	3,0785	0,5133	5,6054	1,0570	3,7499
28.03.2018	3,9869	4,9226	3,0544	0,6607	0,4794	4,1774	3,0894	0,5076	5,6211	1,0632	3,7549
29.03.2018	3,9408	4,8519	3,0261	0,6509	0,4710	4,1218	3,0599	0,5010	5,5357	1,0509	3,7038
30.03.2018	3,9349	4,8482	3,0251	0,6506	0,4718	4,1281	3,0524	0,5008	5,5254	1,0493	3,7052
31.03.2018	3,9349	4,8482	3,0251	0,6506	0,4718	4,1281	3,0524	0,5008	5,5254	1,0493	3,7052

##### 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
3,8710	4,7698	3,0012	0,6404	0,4697	4,0844	2,9947	0,4965	5,4053	1,0322	3,6513

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

## II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem 31 Mart 2018</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.976.211	26.368.555	10.405.078	46.749.844
Bankalar	1.204.781	518.431	733.246	2.456.458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	33.477	29.669	63.146
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.435	90.508	95.943
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.441.094	14.270.405	81.132	18.792.631
Krediler <sup>(1)</sup>	41.435.752	54.260.916	2.641.943	98.338.611
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(3)</sup>	-	57.651	1.441	59.092
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	727.614	4.246.828	634	4.975.076
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	12.527	264	140.717	153.508
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	18.605	-	18.456	37.061
Diğer Varlıklar <sup>(5)</sup>	641.446	488.785	114.550	1.244.781
<b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(4)(6)</sup>	<b>58.458.030</b>	<b>100.250.747</b>	<b>14.257.374</b>	<b>172.966.151</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	7.185.750	4.196.348	257.409	11.639.507
Döviz Tevdiat Hesabı	69.275.322	39.109.431	7.851.229	116.235.982
Para Piyasalarına Borçlar	401.584	14.352.372	-	14.753.956
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.568.034	24.448.067	1.531	33.017.632
İhraç Edilen Menkul Değerler	194.578	9.344.969	42.456	9.582.003
Muhtelif Borçlar	1.693.212	137.807	4.012	1.835.031
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	428.194	369.757	76.849	874.800
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>87.746.674</b>	<b>91.958.751</b>	<b>8.233.486</b>	<b>187.938.911</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(29.288.644)</b>	<b>8.291.996</b>	<b>6.023.887</b>	<b>(14.972.761)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> <sup>(2)</sup>	<b>28.149.073</b>	<b>(9.693.311)</b>	<b>(3.927.605)</b>	<b>14.528.157</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	32.971.375	22.371.690	2.547.288	57.890.353
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.822.302	32.065.001	6.474.893	43.362.196
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>27.817.370</b>	<b>37.491.986</b>	<b>4.646.992</b>	<b>69.956.348</b>
<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>				
Toplam Varlıklar	55.633.927	91.531.503	12.988.685	160.154.115
Toplam Yükümlülükler	77.180.954	84.737.365	7.781.885	169.700.204
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(21.547.027)</b>	<b>6.794.138</b>	<b>5.206.800</b>	<b>(9.546.089)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> <sup>(2)</sup>	<b>22.012.420</b>	<b>(9.288.810)</b>	<b>(3.168.835)</b>	<b>9.554.775</b>
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
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>26.178.914</b>	<b>35.515.822</b>	<b>4.564.048</b>	<b>66.258.784</b>

<sup>(1)</sup> Verilen kredilerin 2.199.437 TL karşılığı ABD Doları, 1.957.319 TL karşılığı Avro ve 2.210 TL karşılığı İngiliz sterlini bakiyesi dövize endekli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2017: 2.021.754 TL karşılığı ABD Doları, 2.165.005 TL karşılığı Avro ve 2.040 TL karşılığı İngiliz sterlini).

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

<sup>(3)</sup> 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.

<sup>(4)</sup> Türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı tabloya dahil edilmemektedir.

<sup>(5)</sup> Diğer aktifler içerisindeki 38.467 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 1. Varlıkların, Yükümlülüklerin Ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 31 Mart 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	41.178.089	-	-	-	-	9.972.608	51.150.697
Bankalar	1.539.079	1.654.845	81.382	-	-	1.570.077	4.845.383
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.021	-	14.973	38.884	8.996	143	95.017
Para Piyasalarından Alacaklar	620.305	-	-	-	-	-	620.305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.599.827	9.466.365	14.757.814	18.921.757	20.258.417	1.157.543	67.161.723
Verilen Krediler <sup>(3)</sup>	81.155.439	41.582.248	67.011.164	119.272.336	26.731.995	660.880	336.414.062
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.456.905	11.502	2.453.676	1.126.346	1.874.884	-	6.923.313
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	335.366	770.262	375.989	110.387	266.260	12.984.316	14.842.580
<b>Toplam Varlıklar<sup>(1) (5)</sup></b>	<b>128.917.031</b>	<b>53.485.222</b>	<b>84.694.998</b>	<b>139.469.710</b>	<b>49.140.552</b>	<b>26.345.567</b>	<b>482.053.080</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	10.363.674	2.182.796	3.051.611	196.745	-	3.417.635	19.212.461
Diğer Mevduat	143.686.515	36.325.826	29.537.819	1.438.052	193.364	69.448.106	280.629.682
Para Piyasalarına Borçlar	51.221.392	1.975.127	2.381.328	438.882	-	-	56.016.729
Muhtelif Borçlar	530.288	-	-	-	-	4.700.511	5.230.799
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.320.106	2.526.685	1.102.659	7.295.120	1.967.450	233	14.212.253
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.231.783	7.379.581	12.305.159	3.019.540	955.358	-	34.891.421
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	2.318.472	345.018	952.547	6.562.659	22.293	61.658.746	71.859.735
<b>Toplam Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>	<b>220.672.230</b>	<b>50.735.033</b>	<b>49.331.123</b>	<b>18.950.998</b>	<b>3.138.465</b>	<b>139.225.231</b>	<b>482.053.080</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>2.750.189</b>	<b>35.363.875</b>	<b>120.518.712</b>	<b>46.002.087</b>	<b>-</b>	<b>204.634.863</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(91.755.199)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(112.879.664)</b>	<b>(204.634.863)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	244.389	1.282.662	105.261	-	-	-	1.632.312
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	134.129	(97.324)	183.427	(1.026.673)	-	77.531	(728.910)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(91.376.681)</b>	<b>3.935.527</b>	<b>35.652.563</b>	<b>119.492.039</b>	<b>46.002.087</b>	<b>(112.802.133)</b>	<b>903.402</b>

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	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 Kar 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 <sup>(4)</sup>	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 <sup>(3)</sup>	202.210	222.845	637.881	1.478.947	313.647	12.333.392	15.188.922
<b>Toplam Varlıklar<sup>(1)</sup></b>	<b>126.129.979</b>	<b>30.741.058</b>	<b>94.787.804</b>	<b>129.461.482</b>	<b>49.121.855</b>	<b>26.683.951</b>	<b>456.926.129</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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 <sup>(2) (5)</sup>	1.377.415	297.811	430.455	6.571.837	19.889	60.613.663	69.311.070
<b>Toplam Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>	<b>204.233.168</b>	<b>39.708.179</b>	<b>53.705.384</b>	<b>19.899.958</b>	<b>3.044.911</b>	<b>136.334.529</b>	<b>456.926.129</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>41.082.420</b>	<b>109.561.524</b>	<b>46.076.944</b>	-	<b>196.720.888</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(78.103.189)</b>	<b>(8.967.121)</b>	-	-	-	<b>(109.650.578)</b>	<b>(196.720.888)</b>
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)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(76.989.812)</b>	<b>(6.939.456)</b>	<b>41.072.794</b>	<b>108.447.991</b>	<b>46.076.944</b>	<b>(109.650.578)</b>	<b>2.017.883</b>

(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) Ertelenmiş vergi aktif "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Cari Dönem 31 Mart 2018</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	0,12	1,46	-	4,08
Bankalar	0,10	3,26	-	12,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	9,80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,74	5,65	-	9,99
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,56	6,15	4,04	14,11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,63	7,20	-	10,47
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	0,50	2,30	-	12,31
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	1,09	1,94	-	7,93
Para Piyasalarına Borçlar	0,92	2,73	-	12,73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,61	4,77	1,50	14,02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,20	3,30	-	11,19

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2017</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	-	0,81	-	3,99
Bankalar	0,42	2,28	-	12,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	10,72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,74	5,61	-	9,90
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,51	6,02	-	13,44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,63	7,20	-	11,05
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	0,48	1,57	-	12,47
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. 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*

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 <sup>(*)</sup>	145.020	145.020	-

<sup>(\*)</sup>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 arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı*

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 145.020 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2017: 144.209 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

#### V. KONSOLİDE 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.

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.

##### 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 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 uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle 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.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 1. Likidite Riski (Devamı)

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

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 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde (Ocak-Şubat-Mart) konsolide oranlar sırasıyla Ocak YP %240,41, TP+YP %101,20; Şubat YP %247,55, TP+YP %97,86; Mart YP %191,91, TP+YP %90,92 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: Son üç ay içinde 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).

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			55.082.355	46.177.664
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			75.568.161	38.450.700
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	190.581.773	79.781.450	15.841.315	7.978.145
İstikrarlı mevduat	64.337.253	-	3.216.863	-
Düşük istikrarlı mevduat	126.244.520	79.781.450	12.624.452	7.978.145
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	89.793.066	37.831.646	48.033.912	23.678.671
Operasyonel mevduat	5.574.745	523.412	1.393.686	130.853
Operasyonel olmayan mevduat	68.532.032	28.068.505	32.483.008	14.745.100
Diğer teminatsız borçlar	15.686.289	9.239.729	14.157.218	8.802.718
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	41.605.937	9.532.310	9.551.769	5.408.916
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.603.244	2.627.558	2.603.244	2.627.558
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	39.002.693	6.904.752	6.948.525	2.781.358
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	257.333	193.633	12.867	9.682
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41.247.252	27.505.727	2.128.297	1.375.286
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			75.568.160	38.450.700
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	24.685.140	5.869.039	16.770.419	4.534.064
Diğer nakit girişleri	1.530.075	13.240.763	1.524.464	13.235.152
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	26.215.215	19.109.802	18.294.883	17.769.216
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			55.082.355	46.177.664
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			57.273.277	20.681.484
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			96,17	223,28

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			51.969.108	42.724.037
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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
Teminatl 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
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>75.072.336</b>	<b>36.832.334</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl 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
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>26.100.032</b>	<b>16.475.824</b>	<b>18.500.565</b>	<b>15.036.358</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>51.969.108</b>	<b>42.724.037</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>56.571.771</b>	<b>21.795.976</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>91,86</b>	<b>196,02</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında toplam mevduatın bilanço içindeki payı bir önceki döneme yakın olmakla birlikte miktar olarak artan bir seyir izlediği görülmektedir.

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

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

##### *Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu*

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

##### *Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları*

Grup'un 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*

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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*

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)</sup> (2) (3)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	49.554.623	1.596.074	-	-	-	-	-	51.150.697
Bankalar	1.570.077	1.539.079	1.654.845	81.382	-	-	-	4.845.383
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.526	29.638	-	14.973	38.884	8.996	-	95.017
Para Piyasalarından Alacaklar	-	620.305	-	-	-	-	-	620.305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	432.360	2.978.910	6.411.484	24.239.091	31.990.366	1.109.512	67.161.723
Verilen Krediler	272.637	9.542.465	23.000.038	116.935.143	144.245.150	42.028.488	390.141	336.414.062
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.456.905	11.502	681.768	2.898.254	1.874.884	-	6.923.313
Diğer Varlıklar	4.028.499	300.576	770.262	376.876	110.387	266.260	8.989.720	14.842.580
<b>Toplam Varlıklar<sup>(4)</sup></b>	<b>55.428.362</b>	<b>15.517.402</b>	<b>28.415.557</b>	<b>124.501.626</b>	<b>171.531.766</b>	<b>76.168.994</b>	<b>10.489.373</b>	<b>482.053.080</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	3.417.635	10.363.674	2.182.795	3.051.612	196.745	-	-	19.212.461
Diğer Mevduat	69.448.106	143.681.015	36.312.877	29.446.157	1.512.479	229.048	-	280.629.682
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	8.055.378	5.399.818	10.907.658	7.718.142	2.810.425	-	34.891.421
Para Piyasalarına Borçlar	-	51.221.392	1.975.127	2.381.328	438.882	-	-	56.016.729
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.320.106	2.520.420	1.108.924	7.295.120	1.967.450	233	14.212.253
Muhtelif Borçlar	3.130.190	1.569.713	-	-	-	-	530.896	5.230.799
Diğer Yükümlülükler	3.446.480	1.333.055	1.261.345	952.547	6.562.659	1.372.343	56.931.306	71.859.735
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>79.442.411</b>	<b>217.544.333</b>	<b>49.652.382</b>	<b>47.848.226</b>	<b>23.724.027</b>	<b>6.379.266</b>	<b>57.462.435</b>	<b>482.053.080</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(24.014.049)</b>	<b>(202.026.931)</b>	<b>(21.236.825)</b>	<b>76.653.400</b>	<b>147.807.739</b>	<b>69.789.728</b>	<b>(46.973.062)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(87.873)</b>	<b>(95.582)</b>	<b>(122.832)</b>	<b>503.562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>197.275</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	26.442.539	21.098.820	4.412.948	2.629.011	-	-	54.583.318
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	26.530.412	21.194.402	4.535.780	2.125.449	-	-	54.386.043
Gayrinakdi Krediler	43.946.647	2.329.124	4.772.114	27.697.911	25.086.496	3.201.612	-	107.033.904
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	50.919.082	18.929.714	23.628.689	116.762.600	164.763.387	71.096.945	10.825.712	456.926.129
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
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(29.135.129)</b>	<b>(183.413.169)</b>	<b>(13.711.578)</b>	<b>62.051.307</b>	<b>141.830.157</b>	<b>65.062.793</b>	<b>(42.684.381)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>289.511</b>	<b>(50.634)</b>	<b>(18.587)</b>	<b>520.911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>741.201</b>
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

(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) Ertelenmiş vergi aktifleri "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

#### VI. 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 hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %8,84 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: % 7,98). Kaldıraç oranındaki artış, ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

<b>Bilanço içi varlıklar</b>	<b>Cari Dönem (*) 31 Mart 2018</b>	<b>Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017</b>
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	471.883.196	452.721.717
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.638.878)	(2.586.076)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	470.244.318	450.135.641
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.247.501	1.590.316
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	589.217	500.985
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.836.718	2.091.301
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.852.053	5.102.788
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.852.053	5.102.788
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	141.934.077	136.027.916
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.425.781)	(1.937.432)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	139.508.296	134.090.484
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	54.461.548	47.185.249
Toplam risk tutarı	616.441.385	591.420.214
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	8,84%	7,98%

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

##### 1. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	<b>Cari Dönem (*) 31 Mart 2018</b>	<b>Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017</b>
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (**)	482.100.597	456.979.890
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	47.517	53.761
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	116.936.088	97.270.270
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	13.214.181	14.574.814
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.425.781	1.937.432
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(16.818.734)	(18.087.286)
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>616.441.385</b>	<b>591.420.214</b>

(\*) 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 Mart 2018 tarihli denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

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

##### Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem 31 Mart 2018	Asgari sermaye yükümlülüğü Cari Dönem 31 Mart 2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	322.009.001	25.760.720
2	Standart yaklaşım	322.009.001	25.760.720
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.322.005	265.760
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.322.005	265.760
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	1.278.763	102.301
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	19.960.929	1.596.874
17	Standart yaklaşım	19.960.929	1.596.874
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	31.723.724	2.537.898
20	Temel gösterge yaklaşımı	31.723.724	2.537.898
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>378.294.422</b>	<b>30.263.554</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

#### *Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış (Devamı)*

		<b>Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>	<b>Asgari sermaye yükümlülüğü</b>
		<b>Önceki Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
		<b>31 Aralık 2017</b>	<b>31 Aralık 2017</b>
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	305.800.542	24.464.043
2	Standart yaklaşım	305.800.542	24.464.043
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.434.653	274.772
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.434.653	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	88.652
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas riski	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13	IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	Piyasa riski	18.965.749	1.517.260
17	Standart yaklaşım	18.965.749	1.517.260
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	25.145.817	2.011.665
20	Temel gösterge yaklaşımı	25.145.817	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	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>354.454.906</b>	<b>28.356.392</b>



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

## **31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

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

#### **VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup’un, bireysel, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, 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, dövizalım-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 karlılığını 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 sağlamak, 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 saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem 31 Mart 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>							
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>2.639.320</b>	<b>3.716.736</b>	<b>1.570.246</b>	<b>2.605.925</b>	-	<b>96.493</b>	<b>10.628.720</b>
Kredilerden Alınan Faizler	2.639.320	3.716.736	1.570.246	763.494	-	10.539	8.700.335
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	84.022	-	-	84.022
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	1.623.976	-	-	1.623.976
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	134.433	-	85.954	220.387
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>2.354.033</b>	<b>1.077.187</b>	-	<b>2.127.931</b>	-	<b>54.228</b>	<b>5.613.379</b>
Mevduata Verilen Faizler	2.354.033	1.077.187	-	232.673	-	1.454	3.665.347
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	281.398	-	-	281.398
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	1.377.823	-	-	1.377.823
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	236.037	-	-	236.037
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	52.774	52.774
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>285.287</b>	<b>2.639.549</b>	<b>1.570.246</b>	<b>477.994</b>	-	<b>42.265</b>	<b>5.015.341</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>391.004</b>	<b>164.638</b>	<b>25.119</b>	<b>(50.699)</b>	-	<b>86.885</b>	<b>616.947</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	391.004	164.638	25.119	3.209	-	114.780	698.750
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	53.908	-	27.895	81.803
<b>Personel Gideri (-)</b>	-	-	-	-	-	<b>764.480</b>	<b>764.480</b>
<b>Temettü Gelirleri</b>	-	-	-	<b>2.038</b>	-	-	<b>2.038</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	-	-	-	<b>(564.413)</b>	-	-	<b>(564.413)</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>7.618</b>	<b>42.788</b>	<b>6.970</b>	<b>579</b>	-	<b>1.099.448</b>	<b>1.157.403</b>
<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	<b>284.721</b>	<b>585.561</b>	<b>186.906</b>	<b>10.355</b>	-	<b>24.005</b>	<b>1.091.548</b>
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>387.832</b>	<b>18.344</b>	<b>13.035</b>	-	-	<b>1.126.959</b>	<b>1.546.170</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>11.356</b>	<b>2.243.070</b>	<b>1.402.394</b>	<b>(144.856)</b>	-	<b>(686.846)</b>	<b>2.825.118</b>
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	-	-	-	-	<b>6.788</b>	-	<b>6.788</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	-	-	-	-	-	<b>(620.630)</b>	<b>(620.630)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>11.356</b>	<b>2.243.070</b>	<b>1.402.394</b>	<b>(144.856)</b>	<b>6.788</b>	<b>(1.307.476)</b>	<b>2.211.276</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	95.017	-	-	95.017
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.465.688	-	-	5.465.688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	67.160.467	1.256	-	67.161.723
Krediler	88.418.091	177.692.795	57.319.881	12.975.286	-	8.009	336.414.062
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	6.923.313	-	-	6.923.313
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	1.235.752	-	-	1.235.752
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	5.849.917	(5.651.512)	-	198.405
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	(44.479)	64.603.599	64.559.120
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>88.418.091</b>	<b>177.692.795</b>	<b>57.319.881</b>	<b>99.705.440</b>	<b>(5.694.735)</b>	<b>64.611.608</b>	<b>482.053.080</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>							
Mevduat	214.385.050	60.054.110	-	20.824.260	-	4.578.723	299.842.143
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	566.795	-	-	566.795
Alınan Krediler	-	-	-	34.891.421	-	-	34.891.421
Para Piyasalarına Borçlar	4.174	156.573	-	55.855.982	-	-	56.016.729
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	14.212.253	-	-	14.212.253
Karşılıklar	853	330.157	-	455	-	4.750.432	5.081.897
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(68.161)	16.104.618	16.036.457
Özkaynaklar	-	-	-	-	(5.626.573)	61.031.958	55.405.385
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>214.390.077</b>	<b>60.540.840</b>	-	<b>126.351.166</b>	<b>(5.694.734)</b>	<b>86.465.731</b>	<b>482.053.080</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	75.032	75.032
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### 1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ - 31 Mart 2017</b>							
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>2.056.173</b>	<b>2.991.576</b>	<b>1.303.362</b>	<b>2.080.552</b>	-	<b>102.668</b>	<b>8.534.331</b>
Kredilerden Alınan Faizler	2.056.173	2.980.063	1.300.952	142.770	-	8.638	6.488.596
Bankalardan Alınan Faizler	-	11.217	-	19.482	-	18.441	49.140
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	296	53	1.702.598	-	826	1.703.773
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	2.357	215.702	-	74.763	292.822
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>1.709.250</b>	<b>834.475</b>	-	<b>1.398.095</b>	-	<b>36.177</b>	<b>3.977.997</b>
Mevduata Verilen Faizler	1.709.226	833.486	-	160.819	-	1.120	2.704.651
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	24	955	-	151.050	-	7.571	159.600
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	970.527	-	-	970.527
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	115.699	-	4.404	120.103
Diğer Faiz Giderleri	-	34	-	-	-	23.082	23.116
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>346.923</b>	<b>2.157.101</b>	<b>1.303.362</b>	<b>682.457</b>	-	<b>66.491</b>	<b>4.556.334</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>328.197</b>	<b>182.844</b>	<b>26.473</b>	<b>(68.657)</b>	-	<b>11.752</b>	<b>480.609</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	328.197	184.695	26.487	1.239	-	23.625	564.243
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	1.851	14	69.896	-	11.873	83.634
<b>Temettü Gelirleri</b>	-	-	-	<b>3.309</b>	<b>(1.816)</b>	-	<b>1.493</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	-	<b>1.286</b>	<b>405</b>	<b>106.393</b>	-	<b>(3.502)</b>	<b>104.582</b>
Diğer Faaliyet Gelirleri	11.093	89.363	15.970	400	-	868.285	985.111
<b>Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı</b>	<b>190.320</b>	<b>380.210</b>	<b>129.481</b>	<b>213</b>	<b>898</b>	<b>342.228</b>	<b>1.043.350</b>
Diğer Faaliyet Giderleri	34.750	106.354	15.737	-	(1.349)	1.798.815	1.954.307
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>461.143</b>	<b>1.944.030</b>	<b>1.200.992</b>	<b>723.689</b>	<b>(1.365)</b>	<b>(1.198.017)</b>	<b>3.130.472</b>
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	6.315	-	6.315
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(734.757)	(734.757)
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>461.143</b>	<b>1.944.030</b>	<b>1.200.992</b>	<b>723.689</b>	<b>4.950</b>	<b>(1.932.774)</b>	<b>2.402.030</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI - 31 Aralık 2017</b>							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>86.409.546</b>	<b>164.623.963</b>	<b>54.642.948</b>	<b>93.384.358</b>	<b>(5.264.109)</b>	<b>63.129.423</b>	<b>456.926.129</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ - 31 Aralık 2017</b>							
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
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>199.692.047</b>	<b>61.906.376</b>	-	<b>117.454.463</b>	<b>(5.264.110)</b>	<b>83.137.353</b>	<b>456.926.129</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri - 31 Mart 2017</b>							
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	-	122.169	122.169
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Farklı esaslar üzerinden hazırlanan dipnotlar ayrı tablolar halinde sunulmuştur.

##### 1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1.960.295	1.483.311
T.C. Merkez Bankası	2.440.622	45.103.010
Diğer	450	163.552
<b>Toplam</b>	<b>4.401.367</b>	<b>46.749.873</b>

##### Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

##### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.235.904	4.119.109
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	204.718	40.983.901
<b>Toplam</b>	<b>2.440.622</b>	<b>45.103.010</b>

<sup>(1)</sup> Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 10.029 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 121.016 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 23.122.747 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	83.719	38.208
Swap İşlemleri	849.697	261.020
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	1.705	1.403
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>935.121</b>	<b>300.631</b>

##### 4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

##### 4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	2.218.567	967.616
Yurtdışı	178.517	1.490.658
Yurtdışı Merkez ve Şubeler		
<b>Toplam</b>	<b>2.397.084</b>	<b>2.458.274</b>

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

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	15.188.918
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	50.037.574
<b>Toplam</b>	<b>65.226.492</b>

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

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	69.235.714
Borsada İşlem Gören	69.122.208
Borsada İşlem Görmeyen	113.506
Hisse Senetleri	1.128.602
Borsada İşlem Gören	967.652
Borsada İşlem Görmeyen	160.950
Değer Azalma Karşılığı (-)	3.202.593
<b>Toplam</b>	<b>67.161.723</b>

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

##### 7.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
<b>Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	<b>196</b>
<b>Grup Mensuplarına Verilen Krediler</b> <sup>(1)(2)</sup>	<b>392.166</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>392.166</b>	<b>196</b>

(1) Yukarıdaki tabloya 3.370 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 15.310 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.4. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.2. Standart Nitelikli Ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem 31 Mart 2018	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	262.310.936	8.920.168	181.841	-
İşletme Kredileri	158.222.506	3.310.974	133.487	-
İhracat Kredileri	5.532.297	23.944	-	-
İthalat Kredileri	537.857	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.711.819	4.547.038	3.032	-
Tüketici Kredileri	83.001.306	985.519	43.270	-
Kredi Kartları	4.257.259	43.957	1.046	-
Diğer	8.047.892	8.736	1.006	-
İhtisas Kredileri <sup>(1)(2)</sup>	52.934.985	1.166.201	138.226	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar <sup>(2)</sup>	6.812.391	599.167	1.951	-
<b>Toplam</b>	<b>322.058.312</b>	<b>10.685.536</b>	<b>322.018</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.<sup>(2)</sup> Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	576.307	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	305.174

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	6.628.505	2.572.273
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	547.368	282.118
5 Üzeri Uzatılanlar	4.150	3.394

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	2.765.517	1.234.751
6 Ay - 12 Ay	1.942.312	426.204
1 - 2 Yıl	455.923	376.929
2 - 5 Yıl	1.888.010	729.048
5 Yıl ve Üzeri	128.261	90.853
<b>Toplam</b>	<b>7.180.023</b>	<b>2.857.785</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Mart 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>610.557</b>	<b>81.520.349</b>	<b>82.130.906</b>
Konut Kredisi <sup>(2)</sup>	71.871	49.891.440	49.963.311
Taşıt Kredisi	4.143	299.502	303.645
İhtiyaç Kredisi <sup>(2)</sup>	534.068	31.140.194	31.674.262
Diğer	475	189.213	189.688
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>440</b>	<b>237.660</b>	<b>238.100</b>
Konut Kredisi	-	25.392	25.392
Taşıt Kredisi	-	129	129
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	440	212.139	212.579
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>1.955</b>	<b>61.179</b>	<b>63.134</b>
Konut Kredisi	176	18.043	18.219
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.271	31.728	32.999
Diğer	508	11.408	11.916
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3.420.022</b>	<b>82.021</b>	<b>3.502.043</b>
Taksitli	1.061.439	78.903	1.140.342
Taksitsiz	2.358.583	3.118	2.361.701
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>466</b>	<b>-</b>	<b>466</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	466	-	466
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>11.568</b>	<b>263.531</b>	<b>275.099</b>
Konut Kredisi	-	4.738	4.738
Taşıt Kredisi	-	70	70
İhtiyaç Kredisi	11.203	253.497	264.700
Diğer	365	5.226	5.591
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>17</b>	<b>15.234</b>	<b>15.251</b>
Konut Kredisi	-	3.554	3.554
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	17	11.680	11.697
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>134</b>	<b>2.171</b>	<b>2.305</b>
Konut Kredisi	-	1.269	1.269
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	86	626	712
Diğer	48	276	324
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>98.098</b>	<b>1.381</b>	<b>99.479</b>
Taksitli	38.089	1.297	39.386
Taksitsiz	60.009	84	60.093
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>32</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32	-	32
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1.305.300</b>	<b>-</b>	<b>1.305.300</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>5.448.589</b>	<b>82.183.526</b>	<b>87.632.115</b>

<sup>(1)</sup> 531.899 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> 3.789.847 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 31 Mart 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1.429.071</b>	<b>31.645.645</b>	<b>33.074.716</b>
İşyeri Kredisi	1.426	509.348	510.774
Taşıtlı Kredisi	91.360	1.013.415	1.104.775
İhtiyaç Kredisi	1.202.351	29.744.034	30.946.385
Diğer	133.934	378.848	512.782
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>216.885</b>	<b>627.977</b>	<b>844.862</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	2.544	58.271	60.815
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	214.341	569.706	784.047
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>184.956</b>	<b>20.470.251</b>	<b>20.655.207</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	88.628	150.214	238.842
İhtiyaç Kredisi	15.703	19.822.246	19.837.949
Diğer	80.625	497.791	578.416
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>685.772</b>	<b>13.440</b>	<b>699.212</b>
Taksitli	237.011	13.403	250.414
Taksitsiz	448.761	37	448.798
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>1.030</b>	<b>-</b>	<b>1.030</b>
Taksitli	989	-	989
Taksitsiz	41	-	41
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>271.096</b>	<b>-</b>	<b>271.096</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>2.191</b>	<b>-</b>	<b>2.191</b>
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>2.791.001</b>	<b>52.757.313</b>	<b>55.548.314</b>

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

##### 7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Yurtiçi Krediler	315.034.938
Yurtdışı Krediler	10.617.419
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	7.413.509
<b>Toplam</b>	<b>333.065.866</b>

##### 7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır.

##### 7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılık

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	500.336
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	333.313
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.960.413
<b>Toplam</b>	<b>4.794.062</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

##### 7.8.1. Donuk Alacaklara ve Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem 31 Mart 2018</b>	<b>16.907</b>	<b>37.548</b>	<b>161.430</b>
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	16.907	37.548	161.430

##### 7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>395.153</b>	<b>559.151</b>	<b>4.074.663</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	775.936	73.484	456.812
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	344.684	284.023
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	344.684	284.023	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	79.970	47.779	152.212
Kayıttan düşülen (-)	6.472	5.724	2.906
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>739.963</b>	<b>639.793</b>	<b>4.660.380</b>
Karşılık (-)	500.336	333.313	3.960.413
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>239.627</b>	<b>306.480</b>	<b>699.967</b>

##### 7.8.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem 31 Mart 2018</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>23.329</b>	<b>83.355</b>	<b>486.839</b>
Karşılık Tutarı (-)	13.331	50.819	460.202
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>9.998</b>	<b>32.536</b>	<b>26.637</b>

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net) 31 Mart 2018</b>	<b>239.627</b>	<b>306.480</b>	<b>699.967</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	739.963	639.793	4.567.803
Karşılık Tutarı (-)	500.336	333.313	3.867.836
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	239.627	306.480	699.967
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	92.577
Karşılık Tutarı (-)	-	-	92.577
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

##### 7.8.5. TFRS9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net) 31 Mart 2018 (*)</b>	<b>12.210</b>	<b>1.399</b>	<b>324</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25.552	2.011	488
Karşılık Tutarı (-)	13.342	612	164

(\*) Tabloda yer alan tutarlar donuk alacaklara geçiş öncesinden gelen tahsil edilmemiş tahakkuk ve reeskont bakiyelerinden oluşmaktadır.

##### 8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

###### *Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Devlet Tahvili	158.821	2.183.514
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>158.821</b>	<b>2.183.514</b>

###### *Teminata verilen/bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.479.169	2.783.788
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.479.169</b>	<b>2.783.788</b>

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

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Devlet Tahvili	-	6.816.112
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>6.816.112</b>

##### 8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	6.923.546
Borsada İşlem Görenler	-	6.816.112
Borsada İşlem Görmeyenler	-	107.434
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>6.923.546</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Mart 2018
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>7.625.763</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	215.252
Yıl İçindeki Alımlar <sup>(*)</sup>	67.161
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(984.630)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>6.923.546</b>

(\*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

#### 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 <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	87.721	55.170	46.024	685.572	-	6.076	3.416	-
2	260.628	172.471	150.117	798	-	12.685	14.597	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

#### 9.2. Konsolide Edilen İştirakler İlişkin Bilgiler

	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 <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	5.205.793	811.984	115.584	49.994	5.694	24.432	18.839	-

(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 Mart 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2017 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

##### 9.2. Konsolide Edilen İştirakler İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2018
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>121.185</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>4.104</b>
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	3.770
Transfer	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	334
Değer Azalma Karşılıkları	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>125.289</b>
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43

##### 9.3. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Bankalar	125.289
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

##### 9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

##### 10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

##### 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 <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	57.769	18.173	5.797	312	35	5.092	3.870	57.769

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

<sup>(2)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Mart 2017 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

##### 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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri <sup>(3)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	6.307.667	783.857	2.142	64.522	-	121.891	88.608	-	-
2	1.435.258	492.328	1.245	32.821	-	57.747	36.512	-	-
3	2.781.224	337.213	1.554	830	-	2.067	13.813	-	-
4	194.340	134.116	11.669	-	243.498	17.226	10.673	-	-
5	47.787	43.911	567	1.803	7.611	4.685	3.518	-	-
6	16.122.529	1.499.028	112.666	339.282	18.648	68.742	25.120	-	-
7	1.566.304	1.565.194	1.326.408	126	-	14.411	13.031	-	-
8	8.118.214	1.070.690	19.422	63.158	596	19.436	14.019	971.937	-
9	2.381.978	370.923	87.141	25.044	-	7.665	4.150	337.820	-
10	399.315	176.451	12.414	10.965	64	5.334	3.750	150.954	-
11	654.058	319.206	16.244	10.767	1.040	13.118	8.986	286.462	-
12	509.669	149.970	27.728	7.377	112	3.024	2.779	162.098	-
13	252.220	31.814	3.864	2.155	69	(412)	(795)	30.508	-
14	125.774	51.174	5.978	1.107	446	875	-	53.602	-
15	274.426	108.992	1.961	4.885	-	4.324	3.628	115.629	-

<sup>(1)</sup> 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.

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

<sup>(3)</sup> Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

##### 10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama (Devamı)

*Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)*

	Cari Dönem 31 Mart 2018
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>5.138.250</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	499.997
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-
Alışlar <sup>(1)</sup>	500.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	3
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>5.638.247</b>
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

<sup>(1)</sup> Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

*Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)*

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Bankalar	3.859.011
Sigorta Şirketleri	129.972
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	282.839
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425

##### 10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup>	Ana Ortaklık Banka'nın Payı <sup>(2)</sup>	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	57.153	57.153	2.412.392	12.600	13.107	13.601	7.776
<b>Toplam</b>	<b>57.153</b>	<b>57.153</b>	<b>2.412.392</b>	<b>12.600</b>	<b>13.107</b>	<b>13.601</b>	<b>7.776</b>

<sup>(1)</sup> 31 Mart 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığının özkaynağından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında 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 muhasebeleştirilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	Brüt	Net
1 Yılda Az	1.277.108	1.125.424
1-5 Yıl Arası	1.912.119	1.659.011
5 Yılda Fazla	252.408	197.322
<b>Toplam</b>	<b>3.441.635</b>	<b>2.981.757</b>

#### 13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### 14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### 15. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Grup'un 363.600 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

#### 16. 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.

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 15.963 TL, ticari alacaklarından dolayı 792.474 TL ve zirai alacaklarından dolayı 59.166 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 867.603 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.655 TL olarak gerçekleşmiştir.

#### 17. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>						
Maliyet	7.030.213	14.184	47.297	279.218	1.163.308	8.534.220
Birikmiş Amortisman (-)	962.491	4.826	31.552	195.778	656.711	1.851.358
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.768	-	-	-	462	3.230
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>6.064.954</b>	<b>9.358</b>	<b>15.745</b>	<b>83.440</b>	<b>506.135</b>	<b>6.679.632</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>						
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.064.954	9.358	15.745	83.440	506.135	6.679.632
Dönem İçi Değişimler (Net)	29.560	184	(1.466)	(4.937)	(8.185)	15.156
- Maliyet	23.109	545	88	3.861	25.562	53.165
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(6.491)	361	1.554	8.798	33.747	37.969
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	40	-	-	-	-	40
Y. dışı İşt Kayn Net Kur Farkları	7.995	-	35	94	1.593	9.717
Dönem Sonu Maliyet	7.061.317	14.729	47.420	283.173	1.190.463	8.597.102
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	956.000	5.187	33.106	204.576	690.458	1.889.327
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.808	-	-	-	462	3.270
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>6.102.509</b>	<b>9.542</b>	<b>14.314</b>	<b>78.597</b>	<b>499.543</b>	<b>6.704.505</b>

#### 18. 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.

#### 19. 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.

#### 20. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	543
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	9.975
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	233
Diğer Varlıklar	15.211
<b>Toplam</b>	<b>25.962</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

##### *T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler*

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.312.736	1.475.343
T.C. Merkez Bankası	2.964.799	39.313.476
Diğer	-	153.983
<b>Toplam</b>	<b>5.277.535</b>	<b>40.942.802</b>

##### *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 tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

##### *T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler*

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.779.169	4.497.785
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.316
Diğer <sup>(1)</sup>	185.630	34.809.375
<b>Toplam</b>	<b>2.964.799</b>	<b>39.313.476</b>

<sup>(1)</sup> Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 8.541 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 108.320 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.737.782 TL, TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

#### 22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	75.527	27.444
Swap İşlemleri	803.137	485.432
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	1.385	3.842
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>880.049</b>	<b>516.718</b>

##### 24. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

##### 24.1 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	2.246.529	1.333.807
Yurtdışı	126.700	1.925.104
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.373.229</b>	<b>3.258.911</b>

##### 25. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	15.399.490
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	45.702.660
<b>Toplam</b>	<b>61.102.150</b>

##### 26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	64.386.278
Borsada İşlem Gören	64.275.184
Borsada İşlem Görmeyen	111.094
Hisse Senetleri	982.967
Borsada İşlem Gören	824.280
Borsada İşlem Görmeyen	158.687
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.731.014
<b>Toplam</b>	<b>63.638.231</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar

##### 27.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiesine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
<b>Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	<b>188</b>
<b>Grup Mensuplarına Verilen Krediler</b> <sup>(1) (2)</sup>	<b>343.693</b>	<b>213</b>
<b>Toplam</b>	<b>343.693</b>	<b>401</b>

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloya 2.911 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> 16.543 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 27.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

##### 27.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	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	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 <sup>(1) (2)</sup>	45.829.370	4.943.655	-	564.931	552.408	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar <sup>(2)</sup>	5.854.409	269.474	-	115.301	240.051	-
<b>Toplam</b>	<b>302.440.404</b>	<b>8.853.443</b>	<b>-</b>	<b>2.402.958</b>	<b>3.098.197</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> 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
<b>Toplam</b>	<b>8.853.443</b>	<b>3.098.197</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 27.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>571.124</b>	<b>80.018.469</b>	<b>80.589.593</b>
Konut Kredisi <sup>(2)</sup>	11.764	48.557.484	48.569.248
Taşıt Kredisi	4.453	239.864	244.317
İhtiyaç Kredisi <sup>(2)</sup>	550.269	30.657.460	31.207.729
Yurtdışı	3.936	376.587	380.523
Diğer	702	187.074	187.776
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>296</b>	<b>210.364</b>	<b>210.660</b>
Konut Kredisi	-	23.594	23.594
Taşıt Kredisi	-	132	132
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	296	186.638	186.934
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>2.272</b>	<b>114.682</b>	<b>116.954</b>
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
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3.336.692</b>	<b>65.152</b>	<b>3.401.844</b>
Taksitli	1.153.521	62.085	1.215.606
Taksitsiz	2.183.171	3.067	2.186.238
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>430</b>	<b>-</b>	<b>430</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	430	-	430
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>9.482</b>	<b>219.295</b>	<b>228.777</b>
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
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>30</b>	<b>12.652</b>	<b>12.682</b>
Konut Kredisi	-	3.235	3.235
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	30	9.417	9.447
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>144</b>	<b>2.516</b>	<b>2.660</b>
Konut Kredisi	-	1.134	1.134
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	130	1.092	1.222
Diğer	14	290	304
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>98.438</b>	<b>1.118</b>	<b>99.556</b>
Taksitli	39.313	1.038	40.351
Taksitsiz	59.125	80	59.205
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1.186.402</b>	<b>-</b>	<b>1.186.402</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>5.205.385</b>	<b>80.644.248</b>	<b>85.849.633</b>

<sup>(1)</sup> 520.675 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> 3.730.985 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 27.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Taksitli Ticari Krediler Ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1.615.341</b>	<b>30.542.566</b>	<b>32.157.907</b>
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
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>158.703</b>	<b>580.624</b>	<b>739.327</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	7.847	43.694	51.541
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	150.856	536.930	687.786
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>223.400</b>	<b>19.014.867</b>	<b>19.238.267</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	109.167	18.561.648	18.670.815
Diğer	114.233	453.219	567.452
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>658.188</b>	<b>10.522</b>	<b>668.710</b>
Taksitli	235.346	10.474	245.820
Taksitsiz	422.842	48	422.890
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>138</b>	<b>-</b>	<b>138</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138	-	138
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>182.646</b>	<b>-</b>	<b>182.646</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>2.838.416</b>	<b>50.148.579</b>	<b>52.986.995</b>

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

##### 27.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	299.929.540
Yurtdışı Krediler	10.386.227
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6.479.235
<b>Toplam</b>	<b>316.795.002</b>

##### 27.6. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır

##### 27.7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	394.823
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	556.534
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.852.124
<b>Toplam</b>	<b>4.803.481</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 27.8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

##### 27.8.1.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacaklardan Ana Ortaklık Bankaca 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017	8.215	29.876	151.817
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.215	29.876	151.817

##### 27.8.2.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 31 Aralık 2017			
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 (-) <sup>(1)</sup>	175.691	194.171	1.150.198
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi <sup>(2)</sup>	395.153	559.151	4.074.663
Özel Karşılık (-)	394.823	556.534	3.852.124
Bilançodaki Net Bakiyesi <sup>(2)</sup>	330	2.617	222.539

##### 27.8.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yabancı Para Olarak Kullandırılan 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	32.700	60.049	146.151
Karşılık Tutarı (-)	32.700	60.049	146.151
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

##### 27.8.4.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net) 31 Aralık 2017	330	2.617	222.539
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	395.153	473.910	4.074.663
Karşılık Tutarı (-)	394.823	471.293	3.852.124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	330	2.617	222.539
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	85.241	-
Karşılık Tutarı (-)	-	85.241	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 28. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

##### 28.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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*

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Devlet Tahvili	174.799	2.103.464
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>174.799</b>	<b>2.103.464</b>

*Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler*

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.369.824	2.651.289
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.369.824</b>	<b>2.651.289</b>

##### 28.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Devlet Tahvili		7.518.530
Hazine Bonosu		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-
<b>Toplam</b>		<b>7.518.530</b>

##### 28.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		7.625.763
Borsada İşlem Görenler		7.518.530
Borsada İşlem Görmeyenler		107.233
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
<b>Toplam</b>		<b>7.625.763</b>

##### 28.4.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
<b>Dönem Başındaki Değer</b>		<b>8.794.915</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		326.988
Yıl İçindeki Alımlar (*)		434.046
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar		(1.930.186)
Değer Azalışı Karşılığı (-)		-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>		<b>7.625.763</b>

(\*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 29. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

##### 29.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	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 kar/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.

##### 29.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	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 kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>98.869</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>22.316</b>
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	12.385
Transfer	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	13.326
Değer Azalma Karşılıkları	3.395
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>121.185</b>
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 29. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

#### 29.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Açıklama (Devamı)

#### 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Bankalar	121.185
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

#### 29.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

#### 30.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvan	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oran-Farklıysa Oy Oran (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oran (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	62.950	13.444	19.131	961	150	2.823	2.467	-

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

<sup>(2)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

#### 30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

#### 30.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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	Kazakhstan 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 <sup>(*)</sup>	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC <sup>(**)</sup>	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 yükseltilecek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

	Aktif Toplamı <sup>(3)</sup>	Özkaynak <sup>(3)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(3) (4)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	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 rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

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

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/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 kar payı gelirlerini içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

##### 30.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama (Devamı)

*Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)*

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>4.101.352</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>1.036.898</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-
Alışlar <sup>(1) (2)</sup>	668.492
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3.000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	376.366
Değer Azalma Karşılıkları (-)	10.960
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>5.138.250</b>
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

<sup>(1)</sup> Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> 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.

*Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)*

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Bankalar	3.359.014
Sigorta Şirketleri	129.972
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	282.839
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425

##### 30.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

##### 31. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup>	Ana Ortaklık Banka'nın Payı <sup>(2)</sup>	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	51.730	51.730	2.303.598	12.166	12.266	46.932	31.595
<b>Toplam</b>	<b>51.730</b>	<b>51.730</b>	<b>2.303.598</b>	<b>12.166</b>	<b>12.266</b>	<b>46.932</b>	<b>31.595</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(2)</sup> 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.

##### 32. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.131.066	997.962
1-5 Yıl Arası	1.710.323	1.479.545
5 Yıldan Fazla	509.823	404.012
<b>Toplam</b>	<b>3.351.212</b>	<b>2.881.519</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

##### 33. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

##### 34. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

##### 35. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertilenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Grup'un 29.794 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

##### 36. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

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.

##### 37. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>						
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
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>5.304.634</b>	<b>9.040</b>	<b>19.519</b>	<b>100.306</b>	<b>438.510</b>	<b>5.872.009</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>						
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
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>6.064.954</b>	<b>9.358</b>	<b>15.745</b>	<b>83.440</b>	<b>506.135</b>	<b>6.679.632</b>

##### 38. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

##### 39. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

##### 1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

##### 1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 31 Mart 2018	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	26.949.822	-	3.396.699	69.970.246	5.309.681	1.137.886	1.000.867	111.135	107.876.336
Döviz Tevdiat Hesabı	23.570.429	-	8.512.483	38.619.976	7.546.055	9.836.530	22.314.033	371	110.399.877
Yurtiçinde Yer. K.	19.040.645	-	7.079.609	30.394.423	4.375.674	4.432.384	6.028.031	302	71.351.068
Yurtdışında Yer. K.	4.529.784	-	1.432.874	8.225.553	3.170.381	5.404.146	16.286.002	69	39.048.809
Resmî Kur. Mevduatı	6.150.843	-	4.974.128	7.738.567	939.690	5.925.632	58.549	-	25.787.409
Tic. Kur. Mevduatı	6.738.523	-	5.828.310	6.985.565	880.120	1.234.212	106.250	-	21.772.980
Diğ. Kur. Mevduatı	2.221.694	-	1.891.980	3.360.301	479.503	1.117.746	1.116.363	-	10.187.587
Kıymetli Maden DH	3.816.795	-	46.604	616.145	54.932	32.628	38.389	-	4.605.493
Bankalar Mevduatı	3.417.635	-	8.282.515	1.469.058	2.065.993	3.081.760	895.500	-	19.212.461
TCMB	811	-	1.091	-	-	-	-	-	1.902
Yurtiçi Bankalar	93.120	-	7.505.984	790.259	131.455	2.065	2.063	-	8.524.946
Yurtdışı Bankalar	2.339.890	-	775.125	678.799	1.934.538	3.079.695	686.420	-	9.494.467
Katılım Bankaları	983.814	-	315	-	-	-	207.017	-	1.191.146
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>72.865.741</b>	<b>-</b>	<b>32.932.719</b>	<b>128.759.858</b>	<b>17.275.974</b>	<b>22.366.394</b>	<b>25.529.951</b>	<b>111.506</b>	<b>299.842.143</b>

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

Cari Dönem 31 Mart 2018	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı <sup>(1)</sup>	70.926.571	36.587.081
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(1)</sup>	28.829.492	45.952.865
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(2)</sup>	913.541	136.233
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

<sup>(1)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

<sup>(2)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 137.309 TL ve 17.685 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlamadığından tabloya dahil edilmiştir.

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 yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 810.477 TL dahil edilmiştir.

##### 1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

## II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

#### 1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	53.639
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	8.439
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

#### 2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	85.510	35.655
Swap İşlemleri	97.061	344.640
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	2.432	1.497
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>185.003</b>	<b>381.792</b>

#### 3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

##### 3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	540.382	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	396.778	1.882.596
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	936.629	31.135.036
<b>Toplam</b>	<b>1.873.789</b>	<b>33.017.632</b>

##### 3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	935.873	9.532.893
Orta ve Uzun Vadeli	937.916	23.484.739
<b>Toplam</b>	<b>1.873.789</b>	<b>33.017.632</b>

##### 3.3. Grup'un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar da Yapılır. Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Grup'un toplam yükümlülüklerinin %62,20'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

## II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>182.773</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	73.449	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	105.151	-
Gerçek Kişiler	4.173	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>-</b>	<b>14.281.021</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	14.281.021
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>182.773</b>	<b>14.281.021</b>

### 5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Banka Bonoları	3.764.241	145.446
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	688.007	-
Tahviller	178.002	9.436.557
<b>Toplam</b>	<b>4.630.250</b>	<b>9.582.003</b>

### 6. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Hesabı, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler hesabı, 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 2017: Bulunmamaktadır).

### 8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 408 TL'dir.

#### 9.2. Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Grup'un Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 205.409 TL'dir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

## II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Cari Dönem) (Devamı)

### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

##### 9.3.1. 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 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 245 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500.395

##### 9.3.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 106.554 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 75.082 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 205.409 TL, gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 123.472 ve diğer karşılıklar için 186.280 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 2.090.638 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

### 9.4. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

#### 9.4.1. Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla 207.039 TL tutarındaki izin karşılığı ve 842.960 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

#### 9.4.2. Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Ana Ortaklık Banka, personele Genel Kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere 250.000 TL'si geçmiş yılda olmak üzere toplam 315.983 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

## II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

#### 10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

##### 10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 979.058 TL'dir.

##### 10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	979.058
Menkul Sermaye İradı Vergisi	189.269
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.895
BSMV	143.679
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.827
Diğer	211.298
<b>Toplam</b>	<b>1.533.115</b>

##### 10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	42
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	58
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	11.301
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	15.759
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	6
İşsizlik Sigortası – Personel	1.825
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.650
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>32.642</b>

#### 10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 1.724 TL tutarında 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.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

## II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

#### 13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Hisse Senedi Karşılığı	5.600.000
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 İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

#### 13.6. Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Karlılığı Ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle 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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

## II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)

### 14. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

#### 14.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>71.609.512</b>	<b>-</b>	<b>30.804.893</b>	<b>121.896.654</b>	<b>15.018.361</b>	<b>19.275.917</b>	<b>23.867.256</b>	<b>97.020</b>	<b>282.569.613</b>

#### 14.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı <sup>(1)</sup>	68.870.575	34.813.148
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(1)</sup>	28.077.369	41.270.577
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(2)</sup>	858.357	101.979
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

<sup>(1)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

<sup>(2)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 79.160 TL ve 17.595 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlamadığından tabloya dahil edilmiştir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Ana Ortaklık 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 yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 718.659 TL dahil edilmiştir.

#### 14.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

##### 14. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

##### 14.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	65.522
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
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	-

##### 15. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	71.896	25.208
Swap İşlemleri	161.436	286.392
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	2.174	1.804
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>235.506</b>	<b>313.404</b>

##### 16. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

##### 16.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	410.436	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	426.996	1.843.701
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	925.624	27.511.496
<b>Toplam</b>	<b>1.763.056</b>	<b>29.355.197</b>

##### 16.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kısa Vadeli	826.393	8.772.026
Orta ve Uzun Vadeli	936.663	20.583.171
<b>Toplam</b>	<b>1.763.056</b>	<b>29.355.197</b>

##### 16.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

##### 17. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>1.339.819</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.243.480	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	90.588	-
Gerçek Kişiler	5.751	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	<b>13.100.369</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	13.100.369
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.339.819</b>	<b>13.100.369</b>

##### 18. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Banka Bonoları	3.562.491	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	557.804	-
Tahviller	177.752	9.176.233
<b>Toplam</b>	<b>4.298.047</b>	<b>9.176.233</b>

##### 19. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

##### 20. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 Grup'a önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Grup'un finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

##### 21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

##### 22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

##### 22.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>5.635.198</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.680.739
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	311.350
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	236.317
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	79.190
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	596.880
Diğer	121.262

##### 22.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Döviz Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Grup'nun döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 12.990 TL'dir.

##### 22.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Grup'un tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 138.235 TL'dir.

##### 22.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

##### 22.4.1.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 kısmı 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.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.500.384

##### 22.4.2.31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 Ortaklık 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 müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak ve bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 38.850 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Grup Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 138.235 TL ve diğer karşılıklar için 142.464 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Grup'un bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.883.873 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

## II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 22.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

#### 22.5.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin 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 tutarındaki izin karşılığı ve 820.157 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

#### 22.5.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Ana Ortaklık Banka, personele genel kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere 250.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

### 23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

#### 23.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

##### 23.1.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Karşılığına İlişkin 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

##### 23.1.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	474.434
Menkul Sermaye İradı Vergisi	193.987
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.570
BSMV	164.067
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.289
Diğer	132.581
<b>Toplam</b>	<b>975.034</b>

##### 23.1.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Primlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	37
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	52
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.779
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.629
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	6
İşsizlik Sigortası – Personel	1.599
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.200
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>28.304</b>

#### 23.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertilenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 307.100 TL olarak gerçekleşmiştir.

### 24. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

### 25. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

##### 26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

##### 26.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	5.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

##### 26.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

##### 26.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle 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.

##### 26.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

##### 26.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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.

##### 26.6. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Karlılığı Ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle 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.

##### 26.7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

##### 26.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

#### 1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

##### 1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	9.008.860
Diğer Cayılamaz Taahhütler	11.456.720
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.589.220
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	4.210.281
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	3.046.165
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	26.931
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.664
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-
<b>Toplam</b>	<b>33.340.841</b>

##### 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 31 Mart 2018
Teminat Mektupları	85.198.434
Akreditifler	15.666.364
Banka Kredileri	5.749.385
Faktoring Garantilerinden	1.874
Diğer Garantiler	413.459
Diğer Kefaletler	4.388
<b>Toplam</b>	<b>107.033.904</b>

##### 1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Kesin Teminat Mektupları	54.867.471
Avans Teminat Mektupları	19.783.442
Geçici Teminat Mektupları	3.659.899
Gümrük Teminat Mektupları	1.496.071
Diğer Teminat Mektupları	5.391.551
<b>Toplam</b>	<b>85.198.434</b>

#### 1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

##### 1.3.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem 31 Mart 2018
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.558.176</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	853.067
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.705.109
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>104.475.728</b>
<b>Toplam</b>	<b>107.033.904</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)

##### 2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

##### 2.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	8.665.648
Diğer Cayılamaz Taahhütler	10.318.492
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.063.861
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.761.934
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	4.829.656
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	26.137
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.966
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-
<b>Toplam</b>	<b>32.667.694</b>

##### 2.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 22. maddesi genel karşılıklara ilişkin bilgiler notunda açıklanmıştır.

##### 2.2.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Garantiler, Banka Aval Ve Kabulleri Ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar Ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Teminat Mektupları	81.154.998
Akreditifler	14.525.459
Banka Kredileri	6.307.098
Faktoring Garantilerinden	1.635
Diğer Garantiler	333.412
Diğer Kefaletler	4.020
<b>Toplam</b>	<b>102.326.622</b>

##### 2.2.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Kesin Teminat Mektupları	52.790.337
Avans Teminat Mektupları	18.527.924
Geçici Teminat Mektupları	3.653.864
Gümrük Teminat Mektupları	1.332.481
Diğer Teminat Mektupları	4.850.392
<b>Toplam</b>	<b>81.154.998</b>

##### 2.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Krediler Kapsamında

##### 2.3.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.422.713</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	806.113
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.616.600
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>99.903.909</b>
<b>Toplam</b>	<b>102.326.622</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

##### 1. Faiz Gelirleri

##### 1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b>	<b>7.477.432</b>	<b>1.222.903</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	1.902.665	85.319
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.542.308	1.137.491
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	32.459	93
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### 1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8.967	-
Yurtiçi Bankalardan	64.057	1.751
Yurtdışı Bankalardan	2.940	6.307
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>75.964</b>	<b>8.058</b>

##### 1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	793	130
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.236.470	242.761
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	59.111	84.711
<b>Toplam</b>	<b>1.296.374</b>	<b>327.602</b>

##### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

##### 2. Faiz Giderleri

##### 2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	42.212	220.031
T.C. Merkez Bankasına	1.495	-
Yurtiçi Bankalara	16.154	8.769
Yurtdışı Bankalara	24.563	211.262
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	19.155	-
<b>Toplam</b>	<b>61.367</b>	<b>220.031</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

##### 2.2. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.112

##### 2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	127.602	108.435

##### 2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	209.975	885	-	-	-	-	210.860
Tasarruf Mevduatı	16	69.681	1.776.804	126.607	25.524	23.585	975	2.023.192
Resmî Mevduat	225	129.727	181.728	24.196	166.808	1.651	-	504.335
Ticari Mevduat	34	126.825	187.233	19.536	47.354	474	-	381.456
Diğer Mevduat	3	39.426	83.196	8.837	26.880	8.022	-	166.364
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>278</b>	<b>575.634</b>	<b>2.229.846</b>	<b>179.176</b>	<b>266.566</b>	<b>33.732</b>	<b>975</b>	<b>3.286.207</b>
Yabancı Para								
DTH	356	46.442	159.364	24.422	29.352	75.807	-	335.743
Bankalar Mevduatı	1	23.095	16.022	550	1.160	1.040	-	41.868
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	55	1.267	83	59	65	-	1.529
<b>Toplam</b>	<b>357</b>	<b>69.592</b>	<b>176.653</b>	<b>25.055</b>	<b>30.571</b>	<b>76.912</b>	<b>-</b>	<b>379.140</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>635</b>	<b>645.226</b>	<b>2.406.499</b>	<b>204.231</b>	<b>297.137</b>	<b>110.644</b>	<b>975</b>	<b>3.665.347</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

##### 3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31 Mart 2018
<b>Kar</b>	<b>12.381.512</b>
Kambiyo İşlemlerinden Kar	11.730.804
Türev Finansal İşlemlerden Kar	647.326
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.382
<b>Zarar (-)</b>	<b>12.945.925</b>
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11.850.479
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.094.174
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.272

##### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 396.783 TL tutarındaki kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden ve 47.944 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

##### 5. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

##### TFRS 9'a Göre Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.078.129
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	26.091
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	153.202
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	898.836
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	10.359
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	3.060
<b>Toplam</b>	<b>1.091.548</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

##### 6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Personel Giderleri <sup>(2)</sup>	764.480
Kıdem Tazminatı Karşılığı	39.781
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	60.139
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	167
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14.893
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	802.460
Faaliyet Kiralama Giderleri	76.684
Bakım ve Onarım Giderleri	18.609
Reklam ve İlan Giderleri	36.337
Diğer Giderler	670.830
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	117
Diğer <sup>(1)</sup>	628.512
<b>Toplam</b>	<b>2.310.650</b>

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 151.713 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 155.837 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

(2) Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

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

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

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Net Faiz Geliri	5.015.341
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	616.947
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.157.403
Temettü Gelirleri	2.038
Ticari Kar/Zarar (Net)	(564.413)
Personel Gideri (-)	764.480
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.091.548
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.546.170
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	6.788
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>2.831.906</b>

##### 8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 620.630 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 795.975 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 175.345 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.211.276 TL'dir.

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

### **31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

#### **IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**

##### **10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

##### **10.1. 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.

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

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

##### **11. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir.**

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

##### 12. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Gelirleri

##### 12.1. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Mart 2017	
	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>	<b>5.541.212</b>	<b>947.384</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	1.475.397	58.033
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.036.396	888.999
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	29.419	352
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

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

(2) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait kar payı gelirleri, kredilerden alınan faiz gelirleri satırında gösterilmiştir.

##### 12.2. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Mart 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2.982	-
Yurtiçi Bankalardan	39.613	1.445
Yurtdışı Bankalardan	298	4.802
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>42.893</b>	<b>6.247</b>

##### 12.3. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Mart 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	924	487
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	31	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.303.288	207.279
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	107.910	83.854
<b>Toplam</b>	<b>1.412.153</b>	<b>291.620</b>

##### 12.4. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Mart 2017	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	153

##### 13. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri

##### 13.1. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Mart 2017	
	TP	YP
<b>Bankalara</b> (1)	<b>33.456</b>	<b>121.630</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	12.636	11.381
Yurtdışı Bankalara	20.820	110.249
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	2.583	1.931
<b>Toplam</b>	<b>36.039</b>	<b>123.561</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

##### 13. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri (Devamı)

##### 13.2. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Mart 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.173

##### 13.3. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Mart 2017	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	65.835	54.268

##### 13.4. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait 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	-	146.026	-	-	-	-	-	146.026	
Tasarruf Mevduatı	-	61.144	1.341.624	91.920	19.333	19.987	2.558	1.536.566	
Resmî Mevduat	596	61.645	126.459	50.330	98.908	230	-	338.168	
Ticari Mevduat	73	100.548	208.431	11.017	27.922	726	-	348.717	
Diğer Mevduat	42	19.658	76.778	8.269	9.367	21.920	-	136.034	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>711</b>	<b>389.021</b>	<b>1.753.292</b>	<b>161.536</b>	<b>155.530</b>	<b>42.863</b>	<b>2.558</b>	<b>2.505.511</b>	
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	734	17.692	77.244	14.900	13.393	51.591	15	175.569	
Bankalar Mevduatı	2	22.607	382	-	-	-	-	22.991	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	60	410	47	35	28	-	580	
<b>Toplam</b>	<b>736</b>	<b>40.359</b>	<b>78.036</b>	<b>14.947</b>	<b>13.428</b>	<b>51.619</b>	<b>15</b>	<b>199.140</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>1.447</b>	<b>429.380</b>	<b>1.831.328</b>	<b>176.483</b>	<b>168.958</b>	<b>94.482</b>	<b>2.573</b>	<b>2.704.651</b>	

(1) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin katılım hesaplarına ait kar payı giderleri, yukarıdaki tabloya dahil edilmiştir.

##### 14. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Önceki Dönem 31 Mart 2017
<b>Kar</b>	<b>15.019.072</b>
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14.251.227
Türev Finansal İşlemlerden Kar	749.257
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	18.588
<b>Zarar (-)</b>	<b>14.914.490</b>
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	14.105.453
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	808.566
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	471



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

##### 15. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

##### 15.1. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilene boyutu

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (226.271 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan ve 37.515 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

##### 16. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem 31 Mart 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar <sup>(1)</sup>	379.021
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	282.324
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	70.089
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	26.608
Genel Karşılık Giderleri	319.873
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265.059
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	90
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	213
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	79.094
<b>Toplam</b>	<b>1.043.350</b>

<sup>(1)</sup> İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 198.338 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

##### 17. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem 31 Mart 2017
Personel Giderleri	684.463
Kıdem Tazminatı Karşılığı	30.940
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	105.093
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.076
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	427.461
Faaliyet Kiralama Giderleri	70.619
Bakım ve Onarım Giderleri	17.285
Reklam ve İlan Giderleri	24.379
Diğer Giderler	315.178
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	100
Diğer <sup>(1)</sup>	689.174
<b>Toplam</b>	<b>1.954.307</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 127.613 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 132.433 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

#### 18. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

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

	Önceki Dönem 31 Mart 2017
Net Faiz Geliri	4.556.334
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	480.609
Diğer Faaliyet Gelirleri	985.111
Temettü Gelirleri	1.493
Ticari Kar/Zarar (Net)	104.582
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.043.350
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.954.307
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	6.315
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>3.136.787</b>

#### 19. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplam 734.757 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 940.962 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 206.205 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

#### 20. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.402.030 TL'dir.

#### 21. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

##### 21.1. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait 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.

##### 21.2. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

#### 22. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### V. 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 İle 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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	37.252	-	-	-	78.923
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	78.514
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	-	-	-

###### Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	22.397	25.951	-	-	-	59.823
Dönem Sonu Bakiyesi	-	37.252	-	-	-	78.923
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(1)</sup></b>	-	-	-	-	<b>152</b>	-

<sup>(1)</sup> Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem		Cari Dönem		Cari Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı		26.398		-		17.708
Dönem Sonu		69.061		-		214.172
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>		<b>453</b>		-		<b>1.723</b>

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı		26.398		-		22.247
Dönem Sonu		26.398		-		17.708
<b>Mevduat Faiz Gideri <sup>(1)</sup></b>		<b>1.173</b>		-		<b>753</b>

<sup>(1)</sup> Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

##### 4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 6.461 TL'dir (31 Mart 2017: 5.640 TL).

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

### **31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

#### **VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin, 17 Nisan 2018 tarihinde yapılan 2017 yılı Olağan Genel Kurulunda ödenmiş sermayesi 750.000 TL nakden artırılarak 2.000.000 TL'ye yükseltilmesi kararı alınmış olup, tescil işlemleri devam etmektedir.

#### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 21 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (\*)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2018 yılı ilk çeyreği dış ticarete korumacı politikaların ön plana çıktığı, küresel büyümenin canlı bir seyir izlediği, ABD başta olmak üzere gelişmiş ülkelerin para politikalarının nasıl şekilleneceği konusunda öngörülerin piyasalara yön verdiği bir dönem oldu.

Jeopolitik riskler, gündemdeki yerini korudu. Önümüzdeki dönemde de ABD Merkez Bankası'nın para politikası çerçevesinde faiz artırımı hızı ve jeopolitik riskler piyasalarda belirleyici olmaya devam edecektir.

Avrupa'da toparlanma devam ederken gelişmekte olan ülkelerde de olumlu bir seyir izlenmektedir. LIBOR ve ABD tahvil faizlerindeki artış, gelişmiş ülkelerin para politikası uygulamaları, ticaret savaşları olarak adlandırılan korumacı yaklaşımlar önümüzdeki dönemde piyasaların dikkate alacağı gelişmeler olarak görünmektedir.

Piyasalardaki dalgalanmalara karşın Türkiye ekonomisi 2017 yılını %7,4 oranında ve dünya genelinde yüksek bir oranla büyüyerek kapattı. 2018 yılının ilk çeyreğinde de göstergeler güçlü büyümenin devam ettiğini göstermektedir.

2017 yılında KGF teminatlara kredilerin büyümeye önemli katkıda bulunduğunu, bankaların bu çerçevede sağladıkları finansman ile ekonomiye önemli bir destek verdiklerini gördük. Kapasite kullanım oranlarının yüksek seyri, KOBİ'lere sağlanan destek, ekonomi yönetimi tarafından açıklanan proje bazlı teşvikler ile yatırımların devam edeceği, büyüme, cari denge ve işsizlik çerçevesinde olumlu bir seyir izleneceği tahmin edilmektedir.

Finans sektörünün büyük bölümünü oluşturan bankalar yurtiçi ve yurtdışından sağladıkları kaynakları krediler yoluyla ekonominin finansman ihtiyacı duyan kesimlerine yönlendirmekte ve büyümeye destek olmaya devam etmektedir.

Nakdi ve gayrinakdi kredilerde sektörün lider bankası olan Ziraat Bankası, tarım ve imalat başta olmak üzere tüm sektörlere desteğini sürdürmektedir.

**Muharrem KARSLI**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

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

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

### **31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

#### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

#### **II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi**

Ziraat Bankası stratejileri çerçevesinde ağırlıklı olarak reel sektöre kullandığı kredilerle büyümeye, yurtiçi ve yurtdışından bu büyümeyi finanse edecek kaynakları sağlamaya ve özkaynaklarını güçlendirmeye devam etmektedir. Cari dönem sonu itibarıyla konsolide toplam özkaynağımız 55,4 milyar TL'ye yükselmiştir. 2018 yılı ilk çeyreğinde aktif toplamı %5,5 artışla 482 milyar TL'ye, nakdi krediler de %6 artışla 336 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ana Ortaklık Banka olarak, kaynakları ekonomiye en verimli olacak şekilde kullandırmaya devam ediyoruz. 71 binden fazla küçük ve orta ölçekli işletmemize, 22 milyar TL tutarındaki uygun faizli KGF teminatlı kredilerle destek olduk. Bu desteği 2018 yılında ikincisini başlattığımız Nefes Kredisi ile sürdürüyoruz.

2016 yılının son çeyreğinden itibaren sektörün konut kredilerindeki artışının yarısından fazlasını Ziraat Bankası sağlamıştır. Konut kredilerindeki pazar payımız, yaklaşık %25 seviyesindedir.

Mevduatımızı tabana yaygın olarak geliştirirken ülkemizin ihtiyaç duyduğu fonları da yurtdışından temin etmeyi sürdürüyoruz. Çin'in önemli bir bankasından 400 milyon USD ve sendikasyon kredisi ile 22 ülke 44 bankadan 1,4 milyar USD kaynak temin ettik.

Finansal hizmetlerimizi yurtiçi ve yurtdışındaki iştirak ve şubelerimizle daha bütünleşik bir yapıda sunmak için değişim projemizi sürdürüyoruz.

**Hüseyin AYDIN**

**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

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

### **31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

#### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

#### **III. Kurumsal Profil**

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.

Ziraat Bankası uluslararası bankacılık alanında da prestijli bir konuma sahiptir. Dünyanın 18 ülkesinde, 96 noktada faaliyet gösteren Banka'nın 9 uluslararası iştirak banka, 21 yurt dışı şube ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir yurt dışı hizmet ağı bulunmaktadır.

#### **IV. Ortaklık Yapısı**

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.600.000.000-TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)****ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****V. Başlıca Finansal Göstergeler**

<b>AKTİFLER (Milyon TL)</b>	<b>31.03.2018</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	56.627
Menkul Değerler	75.416
Krediler	336.414
Diğer Aktifler	13.596
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>482.053</b>
<b>PASİFLER (Milyon TL)</b>	<b>31.03.2018</b>
Mevduat	299.842
Mevduat Dışı Kaynaklar	105.120
Diğer Pasifler	21.686
Özkaynaklar	55.405
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>482.053</b>
<b>SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)</b>	<b>31.03.2018</b>
Faiz Gelirleri	10.629
Faiz Giderleri	5.613
Net Faiz Geliri	5.015
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	617
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.157
Diğer Faaliyet Giderleri	1.546
Beklenen Zarar Karşılığı	1.092
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	2.832
Vergi Karşılığı	621
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>2.211</b>
<b>RASYOLAR (%)</b>	<b>31.03.2018</b>
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,69
Özkaynak / Toplam Aktifler	11,5
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	69,8
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,8
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	24,3
YP Aktifler / YP Pasifler	89,8
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,7



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)****ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)**

<b>AKTİFLER (Milyon TL)</b>	<b>31.12.2017</b>
Likit Aktifler	51.985
Menkul Değerler	72.732
Krediler	317.020
Diğer Aktifler	15.189
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>456.926</b>
<b>PASİFLER (Milyon TL)</b>	<b>31.12.2017</b>
Mevduat	282.570
Mevduat Dışı Kaynaklar	100.902
Diğer Pasifler	24.971
Özkaynaklar	48.483
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>456.926</b>
<b>SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)</b>	<b>31.03.2017</b>
Faiz Gelirleri	8.534
Faiz Giderleri	3.978
Net Faiz Geliri	4.556
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	481
Diğer Faaliyet Gelirleri	985
Diğer Faaliyet Giderleri	1.954
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.043
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	3.137
Vergi Karşılığı	735
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>2.402</b>
<b>RASYOLAR (%)</b>	<b>31.12.2017</b>
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,60
Özkaynak / Toplam Aktifler	10,6
Nakdi Krediler / Toplam Aktifler	69,4
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	25,3
YP Aktifler / YP Pasifler	91,6
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,4

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VI. 2018 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2018 yılının ilk çeyreği, Trump yönetiminin ticaret politikalarına yönelik olarak küresel ölçekte endişelerin hız kazandığı bir dönem olmuştur. Yılın ilk çeyreğinde FED, çeyrek puan artışla FED faiz oranını %1.75'e artırmış bulunuyor. Yatırım, sanayi üretimi ve ticaret hacmi artışıyla son 10 yılın en geniş tabanlı ve senkronize küresel büyüme performansı ilk çeyrekte de devam etmiştir.

Mart ayının sonunda Fed, Aralık ayındaki öngörülerine göre bu sene ekstra bir sıkılaştırmaya gitmeyeceğini belirtmiştir. Bu görüntüye karşın emtia fiyatlarındaki yükselişle enflasyonun hızlanma olasılığı Fed'in bu sene toplamda 4 faiz artırımını yapma olasılığını da masada tutmaktadır.

Son 10 yılın en güçlü büyümesiyle 2017 yılını sonlandıran Euro Bölgesi, 2018 yılının birinci çeyreğinde sağlıklı büyümesini sürdürmüştür. İtalya seçimleri ardından koalisyon görüşmeleri sürerken; Almanya'da seçimden yaklaşık 5 ay sonra koalisyon hükümetinin kurulması birinci çeyrekte bölgedeki politik riskleri hafifletmiştir. Dört yıldır aralıksız büyüyen ekonomiden destek olarak Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) tahvil alımlarını bu yıl sona erdirmesi beklenmektedir. Artan korumacılık eğilimleri ve Euro'nun güçlenmesinin ise ECB'nin radarında olduğu gözlenmektedir.

Çin ve ABD arasında ticaret gerilimin arttığı bir çeyrek geride kalmıştır. Çin Devlet Başkanı'nın ülke ekonomisini daha açık hale getirmeye söz vermesi iki ülke arasındaki ilişkiyi nispeten yumuşatmıştır. Ancak Trump yönetiminin dış ticaretteki yaklaşımının misilleme hareketiyle bir domino etkisi yaratması halinde küresel ekonominin büyüme potansiyelini sınırlayabileceği düşünülmektedir. Ayrıca Orta Doğu ile ilgili jeopolitik gelişmeler küresel iktisadi faaliyet üzerinde aşağı yönlü risk oluşturmaktadır. Kore yarımadasında kış olimpiyatlarıyla başlayan barış ortamının ise yeni bir diplomatik sürece kapı aralayabileceği değerlendirilmektedir.

Geçtiğimiz sene Türkiye ekonomisi %7,4 büyüme oranı ile OECD, AB ve G20 ülkeleri arasında en güçlü performansı gösteren ülkelerden biri olmuştur. 2018 yılında istihdamdaki güçlü seyir vasıtasıyla iç talebin ve yatırımların büyümeyi desteklemesi öngörülmektedir. Yeni seriye geçişle birlikte sanayi üretimi ile büyüme arasındaki korelasyonun arttığı gözlenmektedir. Bu gelişmeler ışığında yılın ilk iki ayında ortalama %10,9 artış sergileyen sanayi üretimi, büyümenin birinci çeyrekte %7'in üzerinde gelebileceğine işaret etmektedir.

Geride bıraktığımız süreçte ithalat talebindeki kıpırdanmaya karşın, ihracatın tüm zamanların rekorunu kırdığı görülmektedir. Yılın ilk çeyreğinde turizmde toparlanma öngörüler doğrultusunda devam etmektedir. 2018 yılının ilk iki aylık döneminde Türkiye'ye gelen yabancı ziyaretçi sayısı %35 artış sergilerken; turizm gelirleri de 21 ayın en yüksekinde bulunmaktadır. Mal ihracatındaki artış eğiliminin turizmdeki toparlanmayla birleşerek yılın ikinci yarısından sonra cari dengeye olumlu yansımaları beklenmektedir. Süper teşvik kapsamında açıklanan proje bazlı teşviklerin cari açığa pozitif etkisinin önümüzdeki yıllarda görüleceği öngörülmektedir.

2018 yılının birinci çeyreği enflasyonda maliyet yönlü baskıların yoğunlaştığı bir süreç olmuştur. Gıda enflasyonuna dair riskler devam etmektedir. Ek olarak elektrik ile doğalgaza yapılan zam ve TL'deki değer kaybı enflasyonda yukarı yönlü risk oluşturmuştur. Bu görüntüye karşın çift hanelerde seyreden enflasyonun yılın son çeyreğinde tek haneli rakamlara gerileyebileceği öngörülmektedir.

2017 yılında istihdam seferberliği kapsamında 1,6 milyon kişiye iş imkanı sağlanmıştır. İktisadi faaliyetteki güçlenme ile mevsimsellikten arındırılmış işsizlik oranı Nisan 2016'dan bu yana en düşük seviyeye gerilemiştir. Bu sene 'artı iki' istihdam çağrısında bulunan yetkililer ayrıca süper teşvik kapsamında doğrudan 34 bin kişiye dolaylı olarak 135 bin kişiye istihdam sağlama amacı taşımaktadır. Artan işgücüne katılım oranına karşın işsizlik oranlarındaki iyileşmenin sürmesi beklenmektedir.