

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

Bin Türk Lirası					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2019	Cari Dönem 01 Temmuz-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 01 Temmuz-30 Eylül 2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	49.769.522	49.074.577	17.536.490	16.309.326
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		38.482.661	39.403.638	13.442.177	13.747.015
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		119.974	405.358	54.881	116.253
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		42.386	269.449	10.234	72.563
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22	6.612	8	14
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.987.563	8.885.193	4.008.130	2.353.002
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		135.013	4.544	77.629	759
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.482.394	7.869.800	3.333.999	2.061.861
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.370.156	1.010.849	596.502	290.382
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		136.916	104.327	21.060	20.479
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	21.356.833	32.389.145	7.650.131	10.603.039
2.1 Mevduata Verilen Faizler		15.068.715	22.267.825	5.381.657	7.417.819
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		941.415	1.261.811	304.716	406.007
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.048.898	7.597.044	1.337.384	2.370.861
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.197.522	986.133	443.689	328.774
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		75.654	70.940	24.200	26.522
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1.024.629	205.392	158.485	53.056
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		28.412.689	16.685.432	9.886.359	5.706.287
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.168.011	2.475.786	964.127	863.063
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.482.604	4.071.811	1.265.375	1.490.810
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		685.569	670.012	240.479	226.547
4.1.2 Diğer		2.797.035	3.401.799	1.024.896	1.264.263
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.314.593	1.596.025	301.248	627.747
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		804	1.151	162	303
4.2.2 Diğer		1.313.789	1.594.874	301.086	627.444
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1.113.605	1.059.898	72.603	29.414
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(7.041.047)	(6.281.478)	(4.255.187)	(1.786.695)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.816.233	62.435	2.179.506	32.028
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.769.040)	(6.723.469)	(1.047.163)	(2.151.558)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(8.088.240)	379.556	(5.387.530)	332.835
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2.221.369	1.134.098	645.299	307.647
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		26.874.627	15.073.736	7.313.201	5.119.716
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	7.148.723	3.271.586	2.213.773	1.432.742
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	2.039.770	4.364	17.799	1.336
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(6)	3.436.198	2.575.877	963.803	850.335
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	6.031.039	4.501.721	2.045.349	1.487.501
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8.218.897	4.720.188	2.072.477	1.347.802
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	8.218.897	4.720.188	2.072.477	1.347.802
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(2.129.711)	(876.014)	(492.520)	(319.229)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.345.576)	(1.830.518)	1.079.072	(1.165.847)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4.184.895)	(2.786.071)	(2.440.466)	(439.552)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.400.760	3.740.575	868.874	1.286.170
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	6.089.186	3.844.174	1.579.957	1.028.573
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	6.089.186	3.844.174	1.579.957	1.028.573
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,641	0,630	0,054	0,169

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bin Türk Lirası	
		Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6.089.186	3.844.174
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.644.317)	3.429.625
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.095.377	75.157
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(773.891)	(179.877)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	192.246	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.981.850	296.308
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(304.828)	(41.274)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.739.694)	3.354.468
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(3.512.428)	4.300.600
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	772.734	(946.132)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.444.869	7.273.799

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU														
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem														
30 Eylül 2019														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	6.100.000	-	-	(483)	3.760.738	(57.499)	2.009.231	-	(6.429.909)	-	37.320.380	14.698.936	-	57.401.394
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(161.889)	-	237.046	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	3.354.468	-	-	-	3.844.174	7.273.799
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(102)	188.940	-	-	-	-	-	-	-	-	449.972
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143.700	117.434	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.646.296	(14.646.296)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.574.793	(14.574.793)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.503	(71.503)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	6.100.000	-	-	(585)	3.787.789	(57.499)	2.246.277	-	(3.075.441)	-	52.110.376	170.074	3.844.174	65.125.165
Cari Dönem														
30 Eylül 2020														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(696.502)	153.797	1.638.082	-	(2.739.694)	-	-	-	6.089.186	4.444.869
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(193)	-	-	-	-	-	-	-	3.168.618	-	3.168.425
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.288.168	(6.288.168)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.137.985	(6.137.985)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.183	(150.183)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	(764)	3.052.310	72.245	3.823.177	-	(3.097.582)	-	58.398.544	3.240.720	6.089.186	84.677.836

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bin Türk Lirası	
		Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		11.506.331	(4.844.716)
1.1.1 Alınan Faizler		46.249.823	44.753.398
1.1.2 Ödenen Faizler		(21.351.708)	(31.437.625)
1.1.3 Alınan Temettümler		1.113.605	1.036.613
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.552.981	4.064.117
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.924.439	1.576.089
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.636.138	1.327.421
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.896.403)	(2.938.412)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.505.624)	(2.002.374)
1.1.9 Diğer		(16.216.920)	(21.223.943)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		46.118.922	12.454.342
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(9.212.103)	(703.007)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(15.826.972)	(6.318.938)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(117.991.916)	(45.475.208)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(8.235.171)	848.727
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.097.247	5.060.158
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		153.316.513	66.668.067
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(5.413.658)	(495.325)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		48.384.982	(7.130.132)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		57.625.253	7.609.626
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(66.579.292)	(16.247.574)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.037.482)	(1.750)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(283.599)	(674.223)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		836.227	233.044
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(101.175.397)	(29.003.823)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		42.144.008	15.231.468
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7.949.886)	(10.131.426)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		886.837	2.920.881
2.9 Diğer		-	5.178.255
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6.424.621	5.126.558
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.332.098	15.475.121
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4.713.142)	(10.123.630)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		7.000.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(194.335)	(224.933)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3.581.557	546.879
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.052.139	(2.964.511)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		28.162.539	23.389.729
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		29.214.678	20.425.218