

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.505.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılmış olan, 25.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 3.730.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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

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

BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey

T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr

Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p><i>Kredi ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</i></p> <p>Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 874.418.536 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 32.924.817 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Kredi ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Grup yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Önemli kredi ve alacak portföyleri için, kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p>

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Grup, beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredi ve alacakların büyüklüğü; söz konusu kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredi ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Çeşitli kredi ve alacak portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</p> <p>Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredi ve alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.</p> <p>Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zarar modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik.</p> <p>Kredi ve alacakların mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Kredi ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p><i>Emeklilik planları</i></p> <p>T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (“TZHEMSAN”) Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>TZHEMSAN Vakfı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanun’un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK’ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini örneklem yoluyla test ettik.</p> <p>Hesaplama da kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p> <p>Ayrıca, Grup’un konsolide finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide Finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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



Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Şubat 2022



Ziraat Bankası

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide finansal rapor 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

YURTİÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International AG
Ziraat Bank BH d.d.
Ziraat Bank (Moscow) JSC
Kazakhstan Ziraat International Bank
Ziraat Bank Azerbaijan 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 yıllık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Fazlı KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Mahmut KAÇAR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Emrah GÜNDÜZ
Bankacılık Operasyonları ve
Kurumsal İletişim
Genel Müdür Yardımcısı

Rehber BİRKAN
Finansal Koordinasyon ve
Raporlama
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık 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 ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Cari Dönem Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	5
II. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	6
III. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu Gelir ve Gider Kalemleri	8
V. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
VI. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	10-11
VII. Konsolide Nakit Akış Tablosu	12
VIII. Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14-15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	17-19
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20-22
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23-25
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X. Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26-27
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27-28
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	28
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28-29
XVI. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	29
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	29-32
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32-34
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
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	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-43
II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar	44-54
III. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	54-57
IV. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	58-60
V. Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	61
VI. Konsolide Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	62-67
VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII. Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	69-98
IX. Konsolide Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	99
X. Konsolide Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	99-102
XI. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	103- 105
XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	105

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	106-125
II. Konsolide Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	126-133
III. Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	133-137
IV. Konsolide Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	138-144
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	145
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	146
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	147
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
IX. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	148

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	149
II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	149

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	150
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	150

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.’nin (“Ziraat Bankası”, “Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları’nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini 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 13.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 13.100.000.000 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
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Burhaneddin TANYERİ ⁽¹⁾	Başkan
Alpaslan ÇAKAR ⁽²⁾	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Dr. Ahmet GENÇ	Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Fazlı KILIÇ ⁽³⁾	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Fazlı KILIÇ ⁽⁴⁾	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Cüneyt SAĞLIK ⁽⁵⁾	Ödeme Sistemleri ve Kredi Süreçleri
Emrah GÜNDÜZ ⁽⁵⁾	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Ferhat PİŞMAF ⁽⁵⁾	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Şükrü TAŞCI ⁽⁵⁾	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Recep TÜRK ⁽⁵⁾	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

(1) Banka’nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Bilmez’in yerine Yönetim Kurulu’na seçilerek, Dr. Ahmet Genç’in yerine Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmış olup, 29 Mart 2021 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(2) Banka’nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Hüseyin Aydın’ın yerine Genel Müdür olarak atanmıştır.

(3) Banka’nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Mehmet Nihat Ömeroğlu’nun yerine atanmış olup, 29 Mart 2021 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(4) 25 Nisan 2021 tarihinde atanarak, aynı tarihte göreve başlamıştır.

(5) 9 Nisan 2021 tarihinde atanarak, aynı tarihte göreve başlamıştır.

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 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA 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	13.100.000	100	13.100.000	-

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, yurt içinde 17 kurumsal şube, 61 ticari şube, 1.639 şube ve 10 mobil araç olmak üzere toplam 1.727 şube (31 Aralık 2020: yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.639 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.728 şube), yurt dışında İngiltere’de Londra şubesi, Irak’ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan’da Atina, Gümülcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan’da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna ve Burgaz şubeleri, Suudi Arabistan’da Cidde şubesi, Kosova’da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn’de Bahreyn şubesi, KKTC’de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.752 şubesinin yanı sıra İran’da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III.’deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 27.447’dir (31 Aralık 2020: 27.161).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen 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 Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. ve Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ZG Tarım ve Hayvancılık Yatırımları A.Ş. ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır. Daha önce bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. ile iştirakler içerisinde yer alan Keskinoglu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş., BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişiklikleri kapsamında cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

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 Finansal Tablolar

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar
- II. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler
- III. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- V. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- VI. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VII. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VIII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		165.396.524	401.313.694	566.710.218	121.644.985	190.978.231	312.623.216
I.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		27.946.723	218.366.784	246.313.507	9.547.307	95.419.691	104.966.998
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	26.386.921	201.162.438	227.549.359	8.366.406	86.579.819	94.946.225
1.1.2	Bankalar	(4)	765.446	16.770.195	17.535.641	581.355	8.848.805	9.430.160
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		799.134	450.634	1.249.768	603.790	-	603.790
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.778	16.483	21.261	4.244	8.933	13.177
I.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	2.020.029	26.531.093	28.551.122	14.810.177	543.939	15.354.116
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		154.528	25.561.364	25.715.892	13.782.465	9.300	13.791.765
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25.041	-	25.041	16.486	527.069	543.555
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.840.460	969.729	2.810.189	1.011.226	7.570	1.018.796
I.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	124.979.090	154.798.964	279.778.054	94.339.957	92.900.367	187.240.324
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		123.483.145	153.859.483	277.342.628	89.811.384	91.006.417	180.817.801
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		313.821	51.962	365.783	242.135	31.702	273.837
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.182.124	887.519	2.069.643	4.286.438	1.862.248	6.148.686
I.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	10.450.682	1.616.853	12.067.535	2.947.544	2.114.234	5.061.778
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10.450.682	1.616.853	12.067.535	2.947.544	2.114.234	5.061.778
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		558.002.814	329.838.000	887.840.814	484.765.513	187.483.096	672.248.609
2.1	Krediler	(7)	569.903.237	294.948.693	864.851.930	489.100.046	168.409.928	657.509.974
2.2	Kiralamalı İşlemlerinden Alacaklar	(12)	4.090.120	5.476.486	9.566.606	2.851.377	2.294.800	5.146.177
2.3	Factoring Alacakları		-	18.204	18.204	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	14.359.307	31.979.718	46.339.025	12.466.614	18.153.867	30.620.481
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		14.243.051	31.755.026	45.998.077	12.379.588	18.095.133	30.474.721
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		116.256	224.692	340.948	87.026	58.734	145.760
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		30.349.850	2.585.101	32.934.951	19.652.524	1.375.499	21.028.023
III.	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	5.426.813	23.474	5.450.287	5.336.119	-	5.336.119
3.1	Satış Amaçlı		5.426.813	23.474	5.450.287	5.336.119	-	5.336.119
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.226.842	513.257	1.740.099	1.277.395	207.948	1.485.343
4.1	İştirakler (Net)	(9)	466.171	10.087	476.258	550.810	3.445	554.255
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		205.959	-	205.959	293.250	-	293.250
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		260.212	10.087	270.299	257.560	3.445	261.005
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	641.049	16.416	657.465	726.585	9.541	736.126
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		641.049	16.416	657.465	726.585	9.541	736.126
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	119.622	486.754	606.376	-	194.962	194.962
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		119.622	486.754	606.376	-	194.962	194.962
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	12.308.429	1.191.686	13.500.115	11.099.870	403.960	11.503.830
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	1.555.241	121.892	1.677.133	1.147.667	66.466	1.214.133
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.555.241	121.892	1.677.133	1.147.667	66.466	1.214.133
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	1.268.500	-	1.268.500	477.790	-	477.790
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		24.273	56.563	80.836	23.394	5.688	29.082
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	2.943.674	47.845	2.991.519	856.992	5.120	862.112
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(22)	9.463.237	2.811.122	12.274.359	9.414.878	3.337.809	12.752.687
VARLIKLAR TOPLAMI			757.616.347	735.917.533	1.493.533.880	636.044.603	382.488.318	1.018.532.921

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER								
I.	MEVDUAT	(1)	409.476.012	642.384.689	1.051.860.701	331.229.660	363.608.580	694.838.240
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	500.906	60.439.925	60.940.831	1.393.770	35.774.781	37.168.551
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	143.430.704	37.053.037	180.483.741	94.932.803	23.569.739	118.502.542
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	5.157.858	25.151.722	30.309.580	5.027.603	13.346.012	18.373.615
4.1	Bonolar		-	97.988	97.988	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		4.156.876	-	4.156.876	4.017.250	-	4.017.250
4.3	Tahviller		1.000.982	25.053.734	26.054.716	1.010.353	13.346.012	14.356.365
V.	FONLAR		31.956	-	31.956	6.053.060	-	6.053.060
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		31.956	-	31.956	6.053.060	-	6.053.060
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	1.273.552	2.428.525	3.702.077	1.464.562	2.022.399	3.486.961
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.273.552	2.428.525	3.702.077	1.464.562	2.022.399	3.486.961
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	948.398	114.129	1.062.527	879.435	121.928	1.001.363
X.	KARŞILIKLAR	(9)	9.278.734	512.274	9.791.008	7.265.341	245.485	7.510.826
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.766.511	11.961	1.778.472	1.569.882	7.193	1.577.075
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		7.512.223	500.313	8.012.536	5.695.459	238.292	5.933.751
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.661.061	19.120	1.680.181	1.769.112	6.951	1.776.063
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	21.837	21.837	-	7.128	7.128
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)	-	22.741.964	22.741.964	-	13.816.234	13.816.234
14.1	Krediler		-	1.314.363	1.314.363	-	768.037	768.037
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	21.427.601	21.427.601	-	13.048.197	13.048.197
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	24.089.118	5.675.240	29.764.358	15.978.625	4.946.160	20.924.785
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	107.946.273	(6.803.154)	101.143.119	93.066.833	2.006.720	95.073.553
16.1	Ödenmiş Sermaye		13.100.000	-	13.100.000	13.100.000	-	13.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	(17.745)	-	(17.745)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	(17.745)	-	(17.745)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.693.884	60.178	8.754.062	5.619.524	(32.697)	5.586.827
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9.797.763	(9.020.047)	777.716	3.563.047	956.629	4.519.676
16.5	Kâr Yedekleri		66.408.996	2.156.715	68.565.711	57.638.040	1.082.788	58.720.828
16.5.1	Yasal Yedekler		5.611.495	65.239	5.676.734	5.111.485	33.686	5.145.171
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		60.658.319	63.332	60.721.651	52.389.601	36.080	52.425.681
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		139.182	2.028.144	2.167.326	136.954	1.013.022	1.149.976
16.6	Kâr veya Zarar		8.355.475	-	8.355.475	13.159.432	-	13.159.432
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		436.497	-	436.497	3.507.980	-	3.507.980
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		7.918.978	-	7.918.978	9.651.452	-	9.651.452
16.7	Azınlık Payları		1.590.155	-	1.590.155	4.535	-	4.535
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			703.794.572	789.739.308	1.493.533.880	559.060.804	459.472.117	1.018.532.921

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		248.130.209	701.019.633	949.149.842	202.622.377	429.001.864	631.624.241
GARANTİ VE KEFALETLER	(1,3)	64.309.001	227.996.203	292.305.204	50.318.190	109.735.813	160.054.003
1.1 Teminat Mektupları		61.275.279	145.438.377	206.713.656	48.991.834	75.714.828	124.706.662
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.086.436	30.435.739	32.522.175	1.463.827	16.510.251	17.974.078
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		52.152.951	76.521.243	128.674.194	41.641.970	37.911.310	79.553.280
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		7.035.892	38.481.395	45.517.287	5.886.037	21.293.267	27.179.304
1.2 Banka Kredileri		211.032	11.757.674	11.968.706	122.254	7.088.274	7.210.528
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		211.032	11.754.283	11.965.315	122.254	7.087.381	7.209.635
1.2.2 Diğer Banka Kabulüleri		-	3.391	3.391	-	893	893
1.3 Akreditifler		866.296	64.310.028	65.176.324	997.868	23.665.410	24.663.278
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		866.296	64.179.015	65.045.311	997.868	23.562.686	24.560.554
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	131.013	131.013	-	102.724	102.724
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		1.942.394	4.067.073	6.009.467	99.000	1.421.463	1.520.463
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		1.942.394	4.067.073	6.009.467	99.000	1.421.463	1.520.463
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetler, İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		14.000	2.419.706	2.433.706	98.155	1.841.367	1.939.522
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	3.345	3.345	9.079	4.471	13.550
II. TAAHHÜTLER	(1,3)	113.896.111	44.445.609	158.341.720	78.266.567	29.605.559	107.872.126
2.1 Cayılamaz Taahhütler		113.896.111	26.387.386	140.283.497	78.266.567	21.595.365	99.861.932
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		6.171.884	18.645.704	24.817.588	96.533	14.155.920	14.252.453
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		3.150	-	3.150	3.150	-	3.150
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		22.868.861	60.618	22.929.479	14.666.903	63.612	14.730.515
2.1.5 Men. Kıymetler, İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		7.058.090	76	7.058.166	5.098.792	83	5.098.875
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.637	-	22.637	-	-	16.428
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		61.848.867	65.822	61.914.689	44.638.928	38.696	44.677.624
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		102.027	-	102.027	68.632	-	68.632
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		15.820.595	7.615.166	23.435.761	13.677.201	7.337.054	21.014.255
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	18.058.223	18.058.223	-	8.010.194	8.010.194
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	501.351	501.351	-	205.122	205.122
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	17.556.872	17.556.872	-	7.805.072	7.805.072
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	69.925.097	428.577.821	498.502.918	74.037.620	289.660.492	363.698.112
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		69.925.097	428.577.821	498.502.918	74.037.620	289.660.492	363.698.112
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.484.022	8.215.000	13.699.022	2.355.332	2.663.655	5.018.987
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.461.616	4.354.090	6.815.706	1.527.355	1.008.721	2.536.076
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.022.406	3.860.910	6.883.316	827.977	1.654.934	2.482.911
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		64.441.075	410.366.391	474.807.466	71.018.140	286.360.907	357.379.047
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4.980.360	194.149.164	199.129.524	6.051.965	145.831.548	151.883.513
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		59.090.715	131.942.283	191.032.998	63.436.175	87.634.053	151.070.228
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		185.000	42.137.472	42.322.472	765.000	26.447.653	27.212.653
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		185.000	42.137.472	42.322.472	765.000	26.447.653	27.212.653
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	9.996.430	9.996.430	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	4.998.463	4.998.463	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	4.997.967	4.997.967	-	-	-
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		-	-	-	664.148	635.930	1.300.078
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	635.930	635.930
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	664.148	-	664.148
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)		2.023.689.677	621.895.957	2.645.585.634	2.563.869.791	325.299.145	2.889.168.936
IV. EMANET KIYMETLER		268.786.682	128.563.910	397.350.592	1.179.135.773	66.865.796	1.246.001.569
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		18.330.909	54.004.146	72.335.055	17.451.168	31.490.162	48.941.330
4.3 Tahsile Alınan Çekler		25.347.206	5.545.781	30.892.987	17.101.252	2.429.665	19.530.917
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		21.658.335	2.033.670	23.692.005	14.356.213	1.383.849	15.740.062
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		178.476.218	811.746	179.287.964	1.100.163.673	2.864	1.100.166.537
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		24.963.549	62.095.577	87.059.126	30.053.002	28.659.397	58.712.399
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	4.072.990	4.074.639	1.649	2.899.859	2.901.508
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.752.586.741	485.083.577	2.237.670.318	1.383.210.835	254.082.953	1.637.293.788
5.1 Menkul Kıymetler		5.674.092	2.855.088	8.529.180	7.177.865	1.570.333	8.748.198
5.2 Teminat Senetleri		26.821.920	15.320.366	42.142.286	16.760.456	7.021.330	23.781.786
5.3 Emtia		3.823.143	2.359.395	6.182.538	3.110.331	923.024	4.033.355
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1.407.801.570	291.014.842	1.698.816.412	1.103.157.094	158.200.995	1.261.358.089
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		308.460.807	173.485.771	481.946.578	252.999.880	86.339.640	339.339.520
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	48.115	53.324	5.209	27.631	32.840
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		2.316.254	8.248.470	10.564.724	1.523.183	4.350.396	5.873.579
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.271.819.886	1.322.915.590	3.594.735.476	2.766.492.168	754.301.009	3.520.793.177

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	109.453.321	74.450.737
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		78.419.381	56.110.001
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.541.102	253.867
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		214.351	133.438
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.658	9.219
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		28.275.160	17.320.104
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		362.717	181.115
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		24.309.155	14.842.857
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.603.288	2.296.132
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		553.946	379.390
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		440.723	244.718
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	66.917.573	36.972.540
2.1 Mevduata Verilen Faizler		44.412.446	24.374.966
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.432.793	1.325.340
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17.831.743	5.791.733
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.727.815	1.923.109
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		147.723	125.893
2.6 Diğer Faiz Giderleri		365.053	3.431.499
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		42.535.748	37.478.197
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6.269.616	3.584.405
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.655.312	5.445.765
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.449.438	1.098.536
4.1.2 Diğer		7.205.874	4.347.229
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.385.696	1.861.360
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		315	668
4.2.2 Diğer		2.385.381	1.860.692
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	34.726	7.314
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(10.772.786)	(7.636.594)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		661.263	4.156.404
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(11.934.566)	(5.137.049)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		500.517	(6.655.949)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	5.594.561	5.919.245
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		43.661.865	39.352.567
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	16.285.959	12.194.001
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	507.892	2.874.919
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		5.803.803	4.852.164
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	10.193.937	8.343.307
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		10.870.274	11.088.176
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		137.196	57.258
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(10)	11.007.470	11.145.434
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(11)	(3.018.958)	(3.348.927)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(3.422.904)	(3.554.074)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.497.365)	(6.236.873)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.901.311	6.442.020
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(12)	7.988.512	7.796.507
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	2.473.439
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	1.107.539
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	1.365.900
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	535.466
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	535.466
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)	(10)	-	1.937.973
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(11)	-	(81.405)
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(78.057)
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(3.766)
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	418
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(11)	-	1.856.568
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	7.988.512	9.653.075
25.1 Grubun Kârı / Zararı		7.918.978	9.651.452
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	(8)	69.534	1.623
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,610	0,928

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	7.988.512	9.653.075
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2.686.982)	3.176.865
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.054.978	1.109.630
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	836.615	2.133.124
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	270.280	80.179
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(9.426)	(1.167.575)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(42.491)	63.902
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.741.960)	2.067.235
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.360.552	287.029
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(8.311.262)	1.425.327
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.550.776	644.292
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	1.657.974	(289.413)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5.301.530	12.829.940

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR 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 Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3 ⁽⁹⁾	4	5	6							
CARİ DÖNEM																	
31 Aralık 2021																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	13.100.000	-	-	(17.745)	6.136.881	3.716	(553.770)	3.036.019	839.365	644.292	58.720.828	13.159.432	-	95.069.018	4.535	95.073.553	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I-II)	13.100.000	-	-	(17.745)	6.136.881	3.716	(553.770)	3.036.019	839.365	644.292	58.720.828	13.159.432	-	95.069.018	4.535	95.073.553	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	846.609	216.224	(7.855)	1.360.552	(6.653.288)	1.550.776	-	-	7.918.978	5.231.996	69.534	5.301.530	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	17.745	-	-	(2.117)	-	-	-	(824.515)	60.837	-	(748.050)	1.516.086	768.036	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	-	10.669.398	(12.783.772)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.018.237	(10.018.237)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	-	651.161	(2.765.535)	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	-	6.983.490	219.940	1.550.632	4.396.571	(5.813.923)	2.195.068	68.565.711	436.497	7.918.978	99.552.964	1.590.155	101.143.119	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

⁽⁹⁾Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine ilişkin 2.114.374 TL tutarındaki taşınmazların ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların istisna tutarları takip edilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR 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	
					1	2	3	4	5	6							
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2020																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(571)	3.830.302	(60.427)	419.209	2.748.990	(296.630)	-	52.325.076	9.158.560	-	74.224.509	2.993	74.227.502	
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)	3.830.302	(60.427)	419.209	2.748.990	(296.630)	-	52.325.076	9.158.560	-	74.224.509	2.993	74.227.502	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2.018.466	64.143	(972.979)	287.029	1.135.995	644.292	-	-	9.651.452	12.828.398	1.542	12.829.940	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	(19.370)	288.113	-	-	-	-	-	(728.699)	1.548.961	-	1.089.005	-	1.089.005	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	2.196	-	-	-	-	-	-	7.124.451	(7.199.541)	-	(72.894)	-	(72.894)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72.894)	-	(72.894)	-	(72.894)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	2.196	-	-	-	-	-	-	6.974.268	(6.976.464)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.183	(150.183)	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	(17.745)	6.136.881	3.716	(553.770)	3.036.019	839.365	644.292	58.720.828	3.507.980	9.651.452	95.069.018	4.535	95.073.553	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		10.843.434	21.675.973
1.1.1 Alınan Faizler		94.115.132	69.359.999
1.1.2 Ödenen Faizler		(64.892.427)	(33.250.585)
1.1.3 Alınan Temettüleri		34.726	7.314
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.916.382	6.364.892
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.361.370	6.686.199
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.304.146	2.667.883
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.456.199)	(5.451.129)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.967.727)	(3.711.294)
1.1.9 Diğer		(23.571.969)	(20.997.306)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		86.411.824	53.389.187
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(4.464.178)	(9.404.293)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(71.745.309)	(32.409.950)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(120.024.538)	(146.468.732)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.962.795)	(7.663.739)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		14.345.169	7.999.354
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		203.578.494	173.185.323
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2.610.288)	(4.616.790)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		72.295.269	72.768.014
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		97.255.258	75.065.160
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(31.137.042)	(70.619.616)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(147.737)	(410.071)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.052.540)	(1.482.629)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.328.311	1.133.608
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(70.946.216)	(114.440.414)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		41.672.891	51.339.571
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.781.582)	(7.612.792)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.789.831	853.111
2.9 Diğer		-	-
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(438.619)	6.969.637
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		17.907.409	16.688.914
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(17.962.537)	(16.389.618)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	7.000.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(383.491)	(329.659)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.439.724	(464.042)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		67.119.321	10.951.139
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	43.002.234	32.051.095
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	110.121.555	43.002.234

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	8.913.442	10.834.123
1.2 Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(2.622.133)	(3.009.104)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2.793.348)	(3.189.501)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	171.215	180.397
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	6.291.309	7.825.019
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Yasal Yedek Akçeler (-)	-	391.251
1.5 Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	7.433.768
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11 Olağanüstü Yedekler	-	7.433.768
1.12 Diğer Yedekler	-	-
1.13 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3. Personele Pay (-)	-	-
2.4 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,5973
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	59,73
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2021 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 sayılı Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere 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 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.

Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlemesinde yapılması gereken düzeltmeleri dikkate almıştır. Gerçeğe uygun değerleri ile izlenen birlikte kontrol edilen ortaklığı ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetleri için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Ana Ortaklık Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla, Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, COVID-19 kaynaklı herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Banka, IBOR dönüşümü kapsamında uluslararası protokollere katılım sağlamıştır. Gösterge Faiz Oranı Reform süreci devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

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

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. Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda 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.

Ana Ortaklık Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 288.527 bin Avro'nun (31 Aralık 2020: 268.075 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Konsolide Finansal Tablolar Standardı”nda (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka’nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup’un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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)

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	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	74,90	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	81,06	81,06
Ziraat Girişim Sermayesi Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Girişim Sermayesi	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	99,91
Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,75	99,75
Ziraat Bank Azerbaijan ASC	Bakü/Azərbaycan	Bankacılık	99,98	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir. Özsermaye yöntemi, bir iştiraktaki 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	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

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 bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile, iştirakler ise varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonraki maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara 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 ve kambiyo işlemleri kâr/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını 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. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri-Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

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 gerçekleştiğinde, 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. Grup, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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 ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Bireysel, kurumsal ve ticari kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. 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 muhasebeleştirmektedir. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili, Kira Sertifikaları ve Hazine Bono'larından 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, Eurobondlar Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre 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 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 temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 durumunda, başka değerlendirme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerlendirme farkları özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen 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 bedelleri 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 kar veya zarar 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 ve kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon ve kâr payı oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ve kâr payı ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Krediler

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

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Grup, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen, beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Ek olarak, Banka uzman görüşü kullanarak modelin kredi riski faktörlerine istatistiksel olarak cevap vermediği yönünde ve/veya COVID-19 salgınından etkilendiği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Değer Düşüklüğü

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

Beklenen kredi zararı, 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 itibarıyla 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:

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar 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 zarar 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 varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

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

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak 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. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

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

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Ana Ortaklık Banka, portföyüne ilişkin geleceğe yönelik beklentilerini ve COVID-19'un olası etkilerini model değişkenleri eşliğinde en iyi tahminlerini kullanarak ve uzman görüşünü alarak modellerinde dikkate almaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Grup tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Grup portföyünde 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” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” 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.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka’nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka’nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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 kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şerefiye; satın alma maliyeti ile satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır. Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grup'unun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu dönemde kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvili gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde yeniden ölçmektedir. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Grup, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır.

Grup ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Grup kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabilecek şekilde azaltılmaktadır. Grup, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralama için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkin kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

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.

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. Kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksitde ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. 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 çıkmasının 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 Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

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. 31 Aralık 2021 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.393.410 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.256.959 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	% 19,20	% 12,96
Enflasyon	% 14,30	% 9,37

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 219.940 TL aktüeryal kazancı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır. (31 Aralık 2020: 3.716 TL kazanç).

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 yayımlanmasının 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 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. 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 hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

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

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

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının 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. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanlığı yetkili kılınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. 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 çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 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.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında belirlenmiştir (01 Ocak 2018-31 Aralık 2020 arası 7061 sayılı yasaya göre %22 olarak uygulanmıştır). 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. Kanun 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanan oran 2. kurumlar geçici vergi beyan dönemi ile başlamış olup, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerlidir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Ana Ortaklık Banka tarafından 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).

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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 %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna 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. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

31 Aralık 2021 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	%20

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. İlgili Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisi oranı %25'e çıkarılmış olup, 2022 dönemi için ise bu oran %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır.

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. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %20-%23 arası değişen oranlara göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. 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 kar veya zarar 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 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un ihraç ettiği hisse senedi 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 teşviki 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. YP 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, X. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

- 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı düzenleme çerçevesinde kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 135.084.119 TL (31 Aralık 2020: 114.356.330 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,66'dır (31 Aralık 2020: %17,25). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	68.565.711	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.413.122	-
Kar	8.355.475	-
Net Dönem Karı	7.918.978	-
Geçmiş Yıllar Karı	436.497	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	138.703	-
Azınlık Payları	923	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	108.573.934	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.209.640	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	76.178	-
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	1.677.133	1.677.133
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 edimilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4.962.951	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	103.610.983	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.860.635	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	21.860.635	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	21.860.635	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	125.471.618	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	9.628.527	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.628.527	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9.628.527	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	135.100.145	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	135.100.145	-
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırları 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	16.026	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğru şekilde ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	135.084.119	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	862.578.752	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,01	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,55	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,66	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,56	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,51	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	251.635	-
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	95.387	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.991.519	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	19.856.675	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	9.628.527	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	58.720.828	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.121.812	-
Kar	13.159.432	-
Net Dönem Karı	9.651.452	-
Geçmiş Yıllar Karı	3.507.980	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
Azınlık Payları	555	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	95.120.015	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	50.442	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	44.857	-
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	1.214.133	1.214.133
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.309.432	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	93.810.583	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	13.317.710	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	13.317.710	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	13.317.710	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	107.128.293	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7.251.206	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7.251.206	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	7.251.206	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	114.379.499	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	114.379.499	-
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	23.169	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	114.356.330	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	663.051.749	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,15	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,16	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,25	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,56	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,059	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,65	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	199.294	-
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	54.586	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	862.112	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10.396.404	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	7.251.206	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6' sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem		
	T.C Ziraat Bankası A.Ş.	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	20.710	1.150
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	20.710	1.474
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	347000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024	-
Faiz/Temettü Ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Yoktur

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Değer artırımı mekanizması vardır	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	i. Öncelikli Yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.	7.maddede yer alan şartları haizdir.

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	101.143.119	95.073.553
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(76.178)	(44.857)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.677.133)	(1.214.133)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	9.628.527	7.251.206
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	21.860.635	13.317.710
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(16.026)	(23.169)
Azınlık Payları	(1.589.232)	(3.980)
Diğer düzenlemeler	5.810.407	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	135.084.119	114.356.330

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ağustos 2012 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

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

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) ayrılmaya devam edilmektedir.

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

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %29 ve %34'tür (31 Aralık 2020: %23 ve %27).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 ve %62'dir (31 Aralık 2020: %48 ve %59).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %30 ve %37'dir (31 Aralık 2020: %24 ve %30).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 19.764.706 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.303.277 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları ⁽³⁾	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	466.229.438	463.257	6.043.516	-	-	21.634.146	439.273.197	283.055.124	106.002.214	4.252.148	11.652.938	-	-	-	1.065.711	1.349.590	37.418.927	1.378.440.206
Avrupa Birliği Ülkeleri	403.034	-	-	-	-	53.719.505	8.317.504	356.679	145.032	6.269	33.984	-	-	-	-	3.645	173.956	63.159.608
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.795.066	465.167	37.947	17.369	477	4.295	-	-	-	-	-	-	2.320.321
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	37	-	-	-	-	1.202.275	198.913	1.496	2.557	4	134	-	-	-	-	-	-	1.405.416
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.818.472	434.135	24.952	17.271	487	1.356	-	-	-	-	-	-	2.296.673
Diğer Ülkeler	3.332.116	17.051	24	-	-	6.769.972	9.138.580	2.221.951	204.785	3.795	6.630.047	-	-	-	-	312.987	2.385.573	31.016.881
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.923	388.743	100	399.766
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	469.964.625	480.308	6.043.540	-	-	86.939.436	457.827.496	285.698.149	106.389.228	4.263.180	18.322.754	-	-	-	1.076.634	2.054.965	39.978.556	1.479.038.871

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (Devamı)

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları (3)	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	229.733.733	536.899	763.014	-	-	34.987.970	326.130.329	252.803.855	100.831.143	3.911.447	106.954	-	-	-	1.873.895	246.995	39.267.401	991.193.635
Avrupa Birliği Ülkeleri	324.326	-	-	-	-	49.319.220	5.323.640	385.102	153.533	4.665	286	-	-	-	-	12	86.423	55.597.207
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-	572.949	479.121	16.942	10.767	107	4	-	-	-	-	-	574	1.080.464
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	10	-	-	-	-	423.997	-	250	1.607	2	-	-	-	-	-	-	6	425.872
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	981.262	510.295	25.311	18.445	682	-	-	-	-	-	-	357	1.536.352
Diğer Ülkeler	2.321.924	11.170	26	-	-	2.869.824	6.294.153	3.325.728	193.505	78.242	2.659.422	-	-	-	-	137.805	1.028.582	18.920.381
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203.969	318.295	100	522.364
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	232.379.993	548.069	763.040	-	-	89.155.222,00	338.737.538	256.557.188	101.209.000	3.995.145	2.766.666	-	-	-	2.077.864	703.107	40.383.443	1.069.276.275

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	120.195.995	9.301.808	3.154.865	18.347.515	318.964.442
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.863	1.839	9.991	91.227	369.388
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	46.482	3.227	506.799	194.452	5.292.580
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	32.541.315	16.932.692	5.222.004	3.474.173	28.769.252
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.060.925	29.291.933	32.262.046	103.139.884	279.072.708
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.268.755	10.042.445	11.223.112	85.474.845	175.688.992
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	178.822	757.971	918.768	5.389.712	99.143.955
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	824.342	100.478	94.399	166.813	3.077.148
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.269.085	199.529	1.121.556	1.513.906	13.218.678
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	68.611	-	89.640	918.383
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	2.054.965
Genel Toplam	173.393.584	66.700.533	54.513.540	217.882.167	926.570.491

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.987.543	3.893.690	3.754.214	7.083.518	209.661.028
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.611	6.970	22.078	22.473	492.937
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.701	21.636	160.105	125.262	444.336
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	51.904.354	11.457.848	2.623.228	2.976.655	20.193.137
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9.579.447	17.296.467	17.369.732	55.516.521	238.975.371
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.988.085	6.051.321	7.527.840	52.690.243	186.299.699
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	457.169	1.027.114	1.181.826	9.870.835	88.672.056
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.314.035	52.610	75.175	112.406	2.440.919
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	845.100	25.225	100.461	615.542	1.180.338
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	28.760	54.334	398.802	248.402	1.347.566
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	703.107
Genel Toplam	76.119.805	39.887.215	33.213.461	129.261.857	750.410.494

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

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

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
		Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%20	%50
4	BB+ ilâ BB-	%50	%100
5	B+ ilâ B-	%50	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150

Kredi Kalitesi Kademesi	IIRA uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%0
2	A+ ilâ A-	%20
3	BBB+ ilâ BBB-	%50
4	BB+ ilâ BB-	%100
5	B+ ilâ B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	475.305.383	-	-	27.463.700	3.438.596	76.174.991	348.878.623	514.842.373	18.313.684	-	14.621.521	1.769.337
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	563.610.970	-	-	12.389.612	70.871.811	77.304.996	252.223.212	483.294.235	18.216.712	-	1.127.323	1.769.337

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%2(*)	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	245.211.123	21.067.850	-	27.650.954	2.650.349	42.406.404	343.604.303	383.941.291	2.744.001	-	-	1.282.159
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	345.642.501	1.581.631	-	16.572.834	71.304.824	61.234.416	221.494.128	348.703.954	2.741.987	-	-	1.282.159

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (IFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (IFRS)
Tarım	6.163.652	1.252.576	1.160.147
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.134.911	1.234.196	1.144.857
Ormancılık	18.739	11.537	9.463
Balıkçılık	10.002	6.843	5.827
Sanayi	28.942.182	3.078.357	11.596.817
Madencilik ve Taş ocakçılığı	252.933	37.923	58.031
İmalat Sanayi	23.900.303	2.809.180	10.211.423
Elektrik, Gaz, Su	4.788.946	231.254	1.327.363
İnşaat	9.602.610	3.410.313	5.032.188
Hizmetler	25.692.112	6.093.893	8.156.349
Toptan ve Perakende Ticaret	7.439.596	3.647.863	3.125.350
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.076.332	594.100	1.016.795
Ulaştırma ve Haberleşme	979.903	217.375	183.586
Mali Kuruluşlar	146.444	11.664	9.760
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9.360.640	1.464.067	3.437.207
Serbest Meslek Hizmetleri	3.330	174	130
Eğitim Hizmetleri	698.445	82.069	76.917
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	987.422	76.581	306.604
Diğer	14.287.873	6.371.061	4.319.208
Toplam	84.688.429	20.206.200	30.264.709

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	2.736.308	2.024.815	1.246.624
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.721.259	2.001.127	1.227.323
Ormancılık	4.590	12.258	10.179
Balıkçılık	10.459	11.430	9.122
Sanayi	17.332.160	2.817.918	6.268.999
Madencilik ve Taş ocakçılığı	141.979	38.627	57.255
İmalat Sanayi	14.027.766	2.540.613	5.538.464
Elektrik, Gaz, Su	3.162.415	238.678	673.280
İnşaat	4.636.989	3.257.106	2.815.258
Hizmetler	10.242.014	5.746.448	5.399.666
Toptan ve Perakende Ticaret	3.618.857	3.344.457	2.902.166
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.797.299	408.248	407.206
Ulaştırma ve Haberleşme	230.312	294.026	229.964
Mali Kuruluşlar	11.997	53.519	52.819
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.563.665	1.461.697	1.418.643
Serbest Meslek Hizmetleri	-	502	268
Eğitim Hizmetleri	115.954	89.149	73.284
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	903.930	94.850	315.316
Diğer	5.031.966	2.834.927	2.404.111
Toplam	39.979.437	16.681.214	18.134.658

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	11.911.061	5.273.331	(2.953.820)	1.042.324	15.272.896
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	9.111.627	9.858.415	(1.318.091)	(30)	17.651.921

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	9.202.528	3.791.820	(1.691.127)	607.840	11.911.061
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	4.959.763	6.586.672	(2.434.808)	-	9.111.627

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Cari Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	5.057.363	-	5.057.363
Almanya	49.552.789	-	49.552.789
Azerbaycan	2.875.782	-	2.875.782
KKTC	2.307.808	-	2.307.808
Hollanda	2.238.210	-	2.238.210
Kazakistan	2.040.795	-	2.040.795
Özbekistan	1.585.613	-	1.585.613
Irak	1.130.892	422.709	1.553.601
Rusya	1.436.290	-	1.436.290
ABD	452.491	957.428	1.409.919
Diğer	5.711.243	223.654	5.934.897

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	6.050.995	-	6.050.995
Almanya	4.115.233	-	4.115.233
KKTC	1.592.974	-	1.592.974
Azerbaycan	1.579.233	-	1.579.233
Hollanda	1.438.561	-	1.438.561
Kazakistan	1.349.362	-	1.349.362
ABD	428.599	527.070	955.669
Karadağ	873.394	-	873.394
Irak	676.683	190.941	867.624
Rusya	800.109	-	800.109
Diğer	4.385.639	92.763	4.478.402

III. 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. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. 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. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer 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.

4. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

5. 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 Fiyatlandırma 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. Ana Ortaklık Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

6. 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
24.12.2021	11,6027	13,1354	8,3830	1,7669	1,2743	12,6295	9,0547	1,3132	15,5569	3,0899	10,1467
27.12.2021	11,3014	12,7989	8,1687	1,7215	1,2396	12,3123	8,8217	1,2761	15,1744	3,0097	9,8496
28.12.2021	11,7363	13,2608	8,4959	1,7838	1,2943	12,7832	9,1704	1,3327	15,7712	3,1250	10,2205
29.12.2021	12,5456	14,2342	9,0893	1,9150	1,3890	13,7155	9,7905	1,4270	16,9039	3,3428	10,9339
30.12.2021	12,9903	14,7271	9,4465	1,9809	1,4387	14,2219	10,1653	1,4768	17,5538	3,4606	11,2880
31.12.2021	13,0427	14,7930	9,4690	1,9897	1,4374	14,2745	10,2803	1,4770	17,6193	3,4745	11,3326

7. 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
13,5272	15,2892	9,6790	2,0565	1,4878	14,6958	10,5750	1,5067	17,9950	3,6048	11,8897

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	74.628.332	97.533.297	28.995.543	201.157.172
Bankalar ⁽⁷⁾	5.853.482	6.163.158	4.742.338	16.758.978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	983.997	25.547.096	26.531.093
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	450.634	450.634
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.533.705	142.913.166	352.093	154.798.964
Krediler ^{(1) (6)}	134.015.413	156.485.933	7.635.290	298.136.636
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	486.755	26.502	513.257
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	25.313.443	6.592.181	69.979	31.975.603
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	264.160	4.561	922.965	1.191.686
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	43.387	6.660	71.845	121.892
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1.647.467	2.405.000	450.550	4.503.017
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	253.299.389	413.574.708	69.264.835	736.138.932
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	36.018.897	3.338.701	2.235.979	41.593.577
Döviz Tevdiat Hesabı	268.679.015	240.545.195	91.566.902	600.791.112
Para Piyasalarına Borçlar	-	37.053.037	-	37.053.037
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.512.810	39.534.423	1.392.692	60.439.925
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾	21.427.602	25.151.350	371	46.579.323
Muhtelif Borçlar	2.116.368	1.199.502	254.979	3.570.849
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.950.533	3.130.801	433.305	6.514.639
Toplam Yükümlülükler	350.705.225	349.953.009	95.884.228	796.542.462
Net Bilanço Pozisyonu	(97.405.836)	63.621.699	(26.619.393)	(60.403.530)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	100.986.295	(70.381.915)	32.096.177	62.700.557
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	114.544.132	92.671.196	38.423.861	245.639.189
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.557.837	163.053.111	6.327.684	182.938.632
Gayrinakdi Krediler	82.654.563	128.029.712	17.311.928	227.996.203
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	137.052.937	219.153.377	40.345.214	396.551.528
Toplam Yükümlülükler	194.188.510	204.513.430	58.763.457	457.465.397
Net Bilanço Pozisyonu	(57.135.573)	14.639.947	(18.418.243)	(60.913.869)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	57.329.355	(24.817.036)	25.674.893	58.187.212
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	66.178.121	80.849.019	26.896.712	173.923.852
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.848.766	105.666.055	1.221.819	115.736.640
Gayrinakdi Krediler	47.061.577	53.914.659	8.759.577	109.735.813

(1) Verilen kredilerin 133.697 TL karşılığı ABD Doları ve 140.542 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 129.364 TL karşılığı ABD Doları ve 225.427 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).

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

(3) Diğer aktifler içerisindeki 52.840 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(6) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

(7) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021		Önceki Dönem – 31 Aralık 2020	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(223.208)	(472.384)	(292.956)	(419.439)
Avro	101.066	(252.145)	(47.189)	(259.321)
Diğer Para Birimleri	100.444	100.444	142.831	142.831
Toplam (Net) (**)	(21.698)	(624.085)	(197.314)	(535.929)

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021		Önceki Dönem – 31 Aralık 2020	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	223.208	472.384	292.956	419.439
Avro	(101.066)	252.145	47.189	259.321
Diğer Para Birimleri	(100.444)	(100.444)	(142.831)	(142.831)
Toplam (Net) (**)	21.698	624.085	197.314	535.929

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	30.229.017	-	-	-	-	197.311.613	227.540.630
Bankalar ⁽⁸⁾	4.535.689	538.220	637.628	589	-	11.811.053	17.523.179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.804	6.706.897	3.067.736	15.909.462	26.184	2.788.039	28.551.122
Para Piyasalarından Alacaklar	1.249.698	-	-	-	-	-	1.249.698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.468.332	20.572.880	59.285.568	96.175.210	60.561.662	714.402	279.778.054
Verilen Krediler ⁽³⁾⁽⁷⁾	251.702.029	81.325.397	166.982.372	262.666.274	73.902.547	4.933.304	841.511.923
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	813.081	1.110.034	10.184.626	27.787.469	6.433.681	-	46.328.891
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	4.466.630	4.320.376	2.853.665	563.769	357.272	38.488.671	51.050.383
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	335.517.280	114.573.804	243.011.595	403.102.773	141.281.346	256.047.082	1.493.533.880
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	29.977.786	5.293.148	16.173.994	563.517	1.139.209	6.995.085	60.142.739
Diğer Mevduat	399.092.536	136.846.047	78.282.668	9.080.479	4.252.706	364.163.526	991.717.962
Para Piyasalarına Borçlar	153.540.717	21.374.101	2.553.454	3.015.469	-	-	180.483.741
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	19.033.000	19.033.000
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	1.245.168	2.527.922	9.333.952	38.630.139	-	-	51.737.181
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.235.390	21.521.436	24.651.350	10.806.615	714.206	11.834	60.940.831
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	337.503	804.305	1.964.292	1.982.537	636.606	123.753.183	129.478.426
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	587.429.100	188.366.959	132.959.710	64.078.756	6.742.727	513.956.628	1.493.533.880
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	110.051.885	339.024.017	134.538.619	-	583.614.521
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(251.911.820)	(73.793.155)	-	-	-	(257.909.546)	(583.614.521)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.299.963	2.263.522	-	10	-	-	9.563.495
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	16.883	30.847	(331.774)	26.227	(1.015.345)	-	(1.273.162)
Toplam Pozisyon	(244.594.974)	(71.498.786)	109.720.111	339.050.254	133.523.274	(257.909.546)	8.290.333

(1) Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelemiş 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.

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(7) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

(8) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.663.989	-	-	-	-	84.275.914	94.939.903
Bankalar	2.545.908	160.322	330.510	11.640	-	6.374.979	9.423.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	253.906	4.487.102	7.265.682	2.785.237	17.280	544.909	15.354.116
Para Piyasalarından Alacaklar	603.736	-	-	-	-	-	603.736
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.336.732	16.862.958	39.096.787	61.982.137	42.555.478	406.232	187.240.324
Verilen Krediler ⁽³⁾⁽⁷⁾	124.751.285	75.525.451	131.837.989	240.244.974	64.503.611	4.770.153	641.633.463
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.778.964	61.323	7.787.481	16.078.725	3.908.653	-	30.615.146
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	826.462	2.162.783	964.216	138.986	1.135.581	33.494.846	38.722.874
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	168.760.982	99.259.939	187.282.665	321.241.699	112.120.603	129.867.033	1.018.532.921
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.551.648	5.392.665	5.492.551	914.859	-	6.096.456	39.448.179
Diğer Mevduat	285.316.807	99.345.949	55.720.758	6.508.650	539.054	207.958.843	655.390.061
Para Piyasalarına Borçlar	111.215.295	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	118.502.542
Muhtelif Borçlar	4.225	-	-	-	-	13.578.047	13.582.272
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	864.135	2.606.819	4.799.651	23.151.207	-	-	31.421.812
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.956.700	14.054.359	14.459.435	6.107.111	564.448	26.498	37.168.551
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.838.258	683.454	924.477	1.905.131	5.779.625	111.888.559	123.019.504
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	422.747.068	127.218.258	82.246.324	39.889.741	6.883.127	339.548.403	1.018.532.921
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	105.036.341	281.351.958	105.237.476	-	491.625.775
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(253.986.086)	(27.958.319)	-	-	-	(209.681.370)	(491.625.775)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.460.446	3.574.705	516.189	-	-	-	7.551.340
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2.646.418	1.080.313	382.179	-	(1.015.345)	255.299	3.348.864
Toplam Pozisyon	(247.879.222)	(23.303.301)	105.934.709	281.351.958	104.222.131	(209.426.071)	10.900.204

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelemiş 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.

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(7) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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
Cari Dönem ⁽⁴⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	8,50
Bankalar	4,30	-	-	17,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,72	4,83	-	14,70
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,74	5,68	6,00	13,42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,76	7,47	-	14,33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,22	0,25	-	14,14
Diğer Mevduat	0,27	0,93	-	14,15
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,78	-	14,22
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,08	5,05	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,69	2,38	-	15,67

(1) Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem ⁽⁴⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	12,00
Bankalar	1,79	-	-	18,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	11,88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,86	4,76	-	11,17
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,70	5,93	5,95	11,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,87	7,47	-	15,86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,20	0,26	-	17,94
Diğer Mevduat	0,56	1,91	-	13,73
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,34	-	17,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,08	4,87	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,61	2,57	-	14,90

(1) Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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 – Cari Dönem	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 (*)	379.440	379.440	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	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 (*)	289.106	289.106	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 379.440 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2020: 289.106 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	90.775	90.775	-	-	-
4. Toplam	-	90.775	90.775	-	-	-

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar Yönetim Kurulu Onaylı Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi-Likidite Fonlama Planında 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 değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. 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 olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve 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 Banka'nın 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 Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, 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, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

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.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı 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 konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 501,32, TP+YP 170,92; Kasım YP 380,26, TP+YP 178,36; Aralık YP 412,09, TP+YP 194,09 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 404,26, TP+YP 140,37; Kasım YP 382,18, TP+YP 128,7; Aralık YP 469,91, TP+YP 137,83 olarak gerçekleşmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			322.965.247	218.841.464
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	623.380.047	365.198.371	55.387.908	36.516.645
İstikrarlı mevduat	139.001.924	63.842	6.950.096	3.192
Düşük istikrarlı mevduat	484.378.123	365.134.529	48.437.812	36.513.453
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	307.755.422	144.545.013	143.765.782	68.741.940
Operasyonel mevduat	23.234.553	3.413.121	5.790.583	834.806
Operasyonel olmayan mevduat	228.893.514	126.380.404	101.843.105	53.562.568
Diğer teminatsız borçlar	55.627.355	14.751.488	36.132.094	14.344.566
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	125.446.996	23.639.081	13.735.813	13.511.035
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.918.175	9.958.096	3.918.175	9.958.096
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	121.528.821	13.680.985	9.817.638	3.552.939
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.827.184	15.827.184	791.359	791.359
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	100.068.408	71.449.597	5.525.433	3.572.480
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			219.206.295	123.133.459
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	61.962.519	30.516.139	37.983.787	20.076.485
Diğer nakit girişleri	4.457.071	50.092.952	4.440.532	50.076.413
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	66.419.590	80.609.091	42.424.319	70.152.898
			Ust Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			322.965.247	218.841.464
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			176.781.976	52.980.561
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			182,69	413,06

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			188.259.913	102.705.164
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	450.212.905	254.036.348	39.319.152	25.402.159
İstikrarlı mevduat	114.042.765	29.514	5.702.138	1.476
Düşük istikrarlı mevduat	336.170.140	254.006.834	33.617.014	25.400.683
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	243.764.352	90.509.605	115.252.460	44.137.448
Operasyonel mevduat	16.366.823	1.739.643	4.082.760	425.965
Operasyonel olmayan mevduat	200.570.849	79.628.315	91.107.616	34.705.377
Diğer teminatsız borçlar	26.826.680	9.141.647	20.062.084	9.006.106
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	92.427.127	14.182.251	12.549.130	6.600.246
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.913.927	3.444.867	4.913.927	3.444.867
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	87.513.200	10.737.384	7.635.203	3.155.379
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.300.305	8.300.305	415.015	415.015
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	66.179.789	43.406.259	3.781.763	2.170.314
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			171.317.520	78.725.182
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	46.363.070	21.372.648	30.470.866	16.836.319
Diğer nakit girişleri	1.781.988	39.029.760	1.771.158	39.018.930
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	48.145.058	60.402.408	32.242.024	55.855.249
			Ust Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			188.259.913	102.705.164
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			139.075.496	22.869.933
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			135,37	449,08

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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 Ana Ortaklık Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın 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 portföyünde 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 ve Maliye Bakanlığı 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 Banka tarafından 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 üst yönetimine 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 Ana Ortaklık Banka'nın 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 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	97.714.902	129.825.728	-	-	-	-	-	227.540.630
Bankalar (5)	11.811.053	4.535.689	538.220	637.628	589	-	-	17.523.179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.817	55.804	6.726.698	3.077.110	15.877.287	26.184	2.762.222	28.551.122
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.249.698	-	-	-	-	-	1.249.698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.385	9.787.108	7.103.025	34.726.794	142.522.561	85.227.398	365.783	279.778.054
Verilen Krediler (4)	-	33.268.635	78.424.636	317.852.452	315.465.309	91.567.587	4.933.304	841.511.923
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	49.882	280.189	167.106	2.694.295	25.382.203	17.755.216	-	46.328.891
Diğer Varlıklar	15.295.094	4.169.005	4.432.875	2.751.142	563.769	644.922	23.193.576	51.050.383
Toplam Varlıklar (2)	124.942.133	183.171.856	97.392.560	361.739.421	499.811.718	195.221.307	31.254.885	1.493.533.880
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.995.085	29.977.786	5.293.148	16.173.994	563.517	1.139.209	-	60.142.739
Diğer Mevduat	364.163.526	399.083.229	136.828.265	78.200.843	9.185.386	4.256.713	-	991.717.962
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.029	1.226.599	1.635.826	24.326.509	27.706.533	6.033.335	-	60.940.831
Para Piyasalarına Borçlar	-	153.540.717	21.374.101	2.553.454	3.015.469	-	-	180.483.741
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	-	1.245.168	2.527.551	9.334.323	38.630.139	-	-	51.737.181
Muhtelif Borçlar	3.709.869	13.871.696	-	-	-	-	1.451.435	19.033.000
Diğer Yükümlülükler (3)	20.907.333	1.463.737	882.686	2.032.113	1.982.537	2.359.850	99.850.170	129.478.426
Toplam Yükümlülükler	395.787.842	600.408.932	168.541.577	132.621.236	81.083.581	13.789.107	101.301.605	1.493.533.880
Likidite Açığı	(270.845.709)	(417.237.076)	(71.149.017)	229.118.185	418.728.137	181.432.200	(70.046.720)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6.981.760	181.276	(400.762)	10	1.267.128	-	8.029.412
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	148.640.930	34.588.934	23.872.474	1.558.882	2.282.473	-	210.943.693
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	141.659.170	34.407.658	24.273.236	1.558.872	1.015.345	-	202.914.281
Gayrinakdi Krediler	84.421.912	13.045.014	36.067.565	98.489.814	51.648.354	8.632.545	-	292.305.204
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	53.515.349	94.960.467	68.901.398	208.533.644	393.675.838	172.657.866	26.288.359	1.018.532.921
Toplam Yükümlülükler	232.885.329	431.292.326	118.576.521	82.037.452	46.971.389	11.625.253	95.144.651	1.018.532.921
Likidite Açığı	(179.369.980)	(336.331.859)	(49.675.123)	126.496.192	346.704.449	161.032.613	(68.856.292)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(928.056)	1.392.453	104.102	-	269.733	-	838.232
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	112.691.820	32.919.251	8.157.398	1.972	1.285.078	-	155.055.519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	113.619.876	31.526.798	8.053.296	1.972	1.015.345	-	154.217.287
Gayrinakdi Krediler	48.553.453	5.871.734	14.137.642	47.245.602	37.445.134	6.267.013	533.425	160.054.003

(1) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 yapılandırma pasif hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Kiralama işlemlerinden alacakları ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

(5) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	36.999.725	5.380.801	16.321.306	563.517	1.139.209	60.404.558
Diğer Mevduat	764.160.661	138.238.821	79.424.483	9.237.447	4.260.840	995.322.252
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.244.384	1.726.143	25.083.011	29.015.479	6.563.627	63.632.644
Para Piyasalarına Borçlar	153.782.720	21.574.464	2.564.750	3.024.105	-	180.946.039
Toplam	956.187.490	166.920.229	123.393.550	41.840.548	11.963.676	1.300.305.493
Önceki Dönem						
Bankalar Mevduatı	28.446.118	6.950.206	570.961	914.861	-	36.882.146
Diğer Mevduat	342.065.588	75.633.274	53.255.563	6.345.578	544.565	477.844.568
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.691.604	2.584.561	15.342.280	11.933.612	5.040.989	38.593.046
Para Piyasalarına Borçlar	47.230.835	2.967.187	543.789	684.233	-	51.426.044
Toplam	421.434.145	88.135.228	69.712.593	19.878.284	5.585.554	604.745.804

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6,41 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %8,00). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.383.075.977	1.019.008.924
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(8.358.335)	(3.484.580)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.374.717.642	1.015.524.344
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10.782.578	6.447.370
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.703.788	1.973.199
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.486.366	8.420.569
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	18.983.986	15.489.064
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	18.983.986	15.489.064
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	409.632.556	257.863.235
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(14.215.523)	(7.445.068)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	395.417.033	250.418.167
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	114.811.438	103.142.384
Toplam risk tutarı	1.802.605.027	1.289.852.144
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,41	8,00

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

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

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(**)	1.493.538.396	1.019.093.587
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	4.516	560.666
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	458.963.706	343.739.300
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	131.178.567	46.521.925
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	14.215.523	7.445.068
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(139.379.975)	(55.563.620)
Toplam risk tutarı	1.802.605.027	1.289.852.144

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

(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2021 tarihli denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

İş modelinin Ana Ortaklık Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıtıldığı) ve Ana Ortaklık Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi, kredi riski kontrol birimi (KRKB) ve validasyon birimi servislerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi'nin görevleri:

- Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Periyodik olarak İSEDES raporlarını hazırlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- TFRS 9 Beklenen kredi riski zararı hesaplanması kapsamında, Ana Ortaklık Bankanın Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) Temerrüt Tutarı (TT) içsel modellerini geliştirmek, performanslarını izlemek, geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin parametrelerin senaryo bazlı makroekonomik modellerini geliştirmek,
- Karar alma süreçlerinde kullanılan analitik model ve süreçlerin doğruluğu, tutarlılığı ve yeterliliği ile performanslarının değerlendirilmesini ve sonuçların düzenli aralıklarla raporlanmasını sağlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

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

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan beklenen zarar karşılıkları (üçüncü aşama) düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüşürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

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

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

Ana Ortaklık Banka'da basit finansal yöntemlere göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteyi kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	757.683.306	567.727.732	60.614.664
2	Standart yaklaşım	757.683.306	567.727.732	60.614.664
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	11.589.174	10.299.316	927.134
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11.589.174	10.299.316	927.134
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	1.009.692	2.069.435	80.775
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	41.011.997	39.814.620	3.280.960
17	Standart yaklaşım	41.011.997	39.814.620	3.280.960
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	51.284.583	43.140.646	4.102.767
20	Temel gösterge yaklaşımı	51.284.583	43.140.646	4.102.767
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	862.578.752	663.051.749	69.006.300

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolarda Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(**)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	227.540.631	227.540.631	227.540.631	-	-	-	-
Bankalar (Net)	17.523.178	17.523.178	17.523.178	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.249.698	1.249.698	570.988	678.710	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	28.551.122	28.551.122	37.342	-	-	28.513.780	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	279.778.054	279.778.054	210.519.544	170.822.248	-	69.258.510	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	46.329.168	46.328.891	46.328.891	4.600.734	-	-	-
Türev finansal varlıklar	12.067.535	12.067.535	-	12.067.535	-	-	-
Krediler (net)	831.927.113	831.927.113	849.563.008	-	-	-	16.026
İştirakler (net)	476.258	476.258	476.258	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	657.465	657.465	657.465	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	606.376	606.376	606.376	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	9.566.606	9.566.606	9.566.606	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	18.204	18.204	18.204	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	13.505.201	13.500.115	13.423.937	-	-	-	76.178
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.677.989	1.677.133	-	-	-	-	1.677.133
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.268.500	1.268.500	1.268.500	-	-	-	-
Vergi varlığı	3.072.355	3.072.355	3.072.355	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.450.287	5.450.287	5.450.287	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	12.272.656	12.274.359	12.274.359	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1.493.538.396	1.493.533.880	1.398.897.929	188.169.227	-	97.772.290	1.769.337
Yükümlülükler							
Mevduat	1.051.829.717	1.051.860.701	-	-	-	-	-
Alınan krediler	60.940.831	60.940.831	-	11.795.858	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	180.483.741	180.483.741	-	161.047.437	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	30.309.580	30.309.580	-	-	-	-	-
Fonlar	45.908	31.956	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.702.077	3.702.077	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	29.830.188	29.764.358	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.062.527	1.062.527	-	-	-	-	-
Karşılıklar	9.791.008	9.791.008	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.702.018	1.702.018	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	22.741.964	22.741.964	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	101.098.837	101.143.119	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.493.538.396	1.493.533.880	-	172.843.295	-	-	-

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolara ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (**)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	95.022.404	94.939.903	94.939.903	-	-	-	-
Bankalar (Net)	9.413.032	9.423.359	9.423.359	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	603.736	603.736	467.510	136.226	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	15.354.116	15.354.116	24.056	-	-	15.330.060	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	187.240.324	187.240.324	120.688.428	52.130.594	-	66.551.896	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	30.615.423	30.615.146	30.615.146	5.118.323	-	-	-
Türev finansal varlıklar	5.061.778	5.061.778	-	5.061.778	-	-	-
Krediler (net)	636.487.286	636.487.286	645.575.744	-	-	-	23.169
İştirakler (net)	554.237	554.255	554.255	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	673.465	736.126	736.126	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	194.962	194.962	194.962	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.146.177	5.146.177	5.146.177	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	11.517.285	11.503.830	11.458.973	-	-	-	44.857
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.576.133	1.214.133	-	-	-	-	1.214.133
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	477.790	477.790	477.790	-	-	-	-
Vergi varlığı	891.194	891.194	891.194	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.336.119	5.336.119	5.336.119	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	12.928.125	12.752.687	12.752.687	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1.019.093.587	1.018.532.921	939.282.429	62.446.921	-	81.881.956	1.282.159
Yükümlülükler							
Mevduat	694.797.559	694.838.240	-	-	-	-	-
Alınan krediler	37.658.707	37.168.551	-	6.096.622	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	118.502.542	118.502.542	-	48.312.215	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	18.373.615	18.373.615	-	-	-	-	-
Fonlar	6.192.868	6.053.060	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.486.961	3.486.961	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	21.029.670	20.924.785	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.001.363	1.001.363	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7.555.261	7.510.826	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.783.191	1.783.191	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.816.234	13.816.234	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	94.895.616	95.073.553	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.019.093.587	1.018.532.921	-	54.408.837	-	-	-

(*) “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1.493.533.880	1.398.897.929	188.169.227	97.772.290
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	172.843.295	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.493.533.880	1.398.897.929	15.325.932	97.772.290
Bilanço dışı tutarlar	691.567.637	187.847.877	265.502.197	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	2.185.101.517	1.586.745.806	280.828.129	97.772.290

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1.018.532.921	939.282.429	62.446.921	81.881.956
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	54.408.837	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.018.532.921	939.282.429	8.038.084	81.881.956
Bilanço dışı tutarlar	443.071.666	103.488.079	189.394.399	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	1.461.604.587	1.042.770.508	197.432.483	81.881.956

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Ana Ortaklık Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

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

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

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

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

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

3.2. Kredi Riski Politikası Ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler Ve Yaklaşım

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.2. Kredi Riski Politikası Ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler Ve Yaklaşım (Devamı)

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

3.3. Kredi Riski Yönetim Ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı Ve Organizasyonu

Ana Ortaklık Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın altında bulunan altı servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

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

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum Ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.5. Üst Düzey Yönetim Ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu Ve Maruz Kalınan Kredi Riski İle İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam Ve Ana İçerik

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

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

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

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler (*)	20.206.200	854.230.540	32.924.817	841.511.923
Borçlanma araçları	-	267.214.776	8.515.635	258.699.141
Bilanço dışı alacaklar	1.251.695	431.337.006	3.401.185	429.187.516
Toplam	21.457.895	1.552.782.322	44.841.637	1.529.398.580

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler (*)	16.681.214	645.974.937	21.022.688	641.633.463
Borçlanma araçları	-	155.101.630	1.073.083	154.028.547
Bilanço dışı alacaklar	717.071	259.198.864	1.927.597	257.988.338
Toplam	17.398.285	1.060.275.431	24.023.368	1.053.650.348

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	16.681.214
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	9.186.707
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1.095.890
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(4.565.831)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5) (*)	20.206.200

(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler (Devamı)

Önceki Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	14.531.430
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.507.939
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	582.016
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(2.776.139)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5) (*)	16.681.214

(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. “Tahsili Gecikmiş Alacaklar” ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan “Yakın İzlemedeki Krediler” olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Grup uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçener) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Ana Ortaklık Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka önceki dönemde “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler için, Karşılıklar Yönetmeliği’nin “İstisnalar” başlıklı 13. maddesi gereğince ve söz konusu riskin Banka’ya ait olmaması sebebiyle beklenen zarar karşılığı ayırmamıştır. BDDK’nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Grup, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

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

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

	Krediler ⁽²⁾	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	812.768.671	16.997.273	30.811.827	798.954.117
AB Ülkeleri	4.095.665	56.617	78.536	4.073.746
ABD, Kanada	7.994	4.239	4.273	7.960
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	2.521.129	165.585	190.705	2.496.009
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	25.252.271	2.982.486	1.839.476	26.395.281
Toplam	844.645.730	20.206.200	32.924.817	831.927.113

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

⁽²⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil edilmemiştir.

	Krediler ⁽¹⁾	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	126.004.710	1.252.576	1.406.515	125.850.771
Çiftçilik ve Hayvancılık	124.861.188	1.234.196	1.388.457	124.706.927
Ormanlık	638.054	11.537	11.492	638.099
Balıkçılık	505.468	6.843	6.566	505.745
Sanayi	199.716.181	3.078.357	12.204.830	190.589.708
Madencilik ve Taş ocaklığı	15.713.981	37.923	103.853	15.648.051
İmalat Sanayi	137.900.878	2.809.180	10.579.855	130.130.203
Elektrik, Gaz, Su	46.101.322	231.254	1.521.122	44.811.454
İnşaat	100.555.816	3.410.313	5.280.244	98.685.885
Hizmetler	204.397.641	6.093.893	9.318.783	201.172.751
Toptan ve Perakende Ticaret	81.549.827	3.647.863	3.336.209	81.861.481
Otel ve Lokanta Hizmetleri	21.243.462	594.100	1.328.441	20.509.121
Ulaştırma ve Haberleşme	21.737.560	217.375	232.947	21.721.988
Mali Kuruluşlar	8.283.521	11.664	34.500	8.260.685
Gayrimenkul ve Kiralama				
Hizm.	66.685.568	1.464.067	3.973.511	64.176.124
Serbest Meslek Hizmetleri	157.081	174	848	156.407
Eğitim Hizmetleri	2.184.697	82.069	100.756	2.166.010
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.555.925	76.581	311.571	2.320.935
Diğer	213.971.382	6.371.061	4.714.445	215.627.998
Toplam	844.645.730	20.206.200	32.924.817	831.927.113

⁽¹⁾ Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	3.779.974	1.188.230
31-60 Gün	2.482.529	793.810
61-90 Gün	1.232.176	1.383.584
90 +	347.139	2.721.661
Toplam	7.841.818	6.087.285

Yakın izlemedeki 76.846.611 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 33.892.152 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Grup'un 58.726.946 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 56.177.889 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 2.549.057 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 13.594.681 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 1.580.914 TL dir. (31 Aralık 2020: Grup'un 19.951.076 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 18.566.150 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 1.384.926 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 2.505.013 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 558.700 TL olup, 65.200 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır).

3.9. Kredi riski azaltımı

3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

Grup'ta kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	600.788.105	158.090.580	55.895.930	148.872.376	52.164.610	-	-
Borçlanma araçları	212.202.463	-	-	-	-	-	-
Toplam	812.990.568	158.090.580	55.895.930	148.872.376	52.164.610	-	-
Temerrüde düşmüş	18.054.558	990.865	281.821	973.812	280.901	-	-

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	489.160.650	143.739.220	68.716.959	138.718.903	66.054.305	-	-
Borçlanma araçları	140.611.253	-	-	-	-	-	-
Toplam	629.771.903	143.739.220	68.716.959	138.718.903	66.054.305	-	-
Temerrüde düşmüş	15.629.079	887.419	247.846	881.293	247.239	-	-

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.11.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl yansıtıldığına ilişkin açıklama

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.11.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar (Devamı)

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

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

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	469.451.512	1.225.247	520.883.728	683.328	10.821.358	2,1%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	405.809	154.555	439.398	104.750	243.982	44,8%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5.432.768	1.377.014	5.418.976	610.772	6.005.324	99,6%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	78.203.836	16.888.879	78.825.239	9.817.327	18.829.698	21,2%
Kurumsal alacaklar	343.313.097	201.874.107	318.845.064	113.363.286	427.485.851	98,9%
Perakende alacaklar	271.961.686	112.859.406	244.837.359	13.605.573	192.957.560	74,7%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	70.571.961	1.214.451	70.376.138	503.243	24.805.633	35,0%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.025.808	3.729.848	33.025.808	2.288.216	20.360.465	57,7%
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.263.180	-	3.982.283	-	2.890.715	72,6%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	16.952.456	6.528.004	16.952.451	1.370.110	27.337.835	149,2%
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.014.466	124.430	1.010.134	62.169	1.009.692	94,2%
Diğer alacaklar	39.978.557	-	39.978.554	-	30.941.735	77,4%
Hisse senedi yatırımları	2.054.965	-	2.054.965	-	2.054.965	100,0%
Toplam	1.336.630.101	345.975.941	1.336.630.097	142.408.774	765.744.813	51,8%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	231.948.275	971.770	297.204.260	652.576	8.975.475	3,01%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	512.473	76.717	572.847	58.739	305.684	48,40%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	538.433	549.846	517.121	224.607	721.946	97,33%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	82.735.792	14.853.033	83.425.896	7.125.907	16.382.876	18,09%
Kurumsal alacaklar	259.361.476	138.356.697	229.627.285	78.588.205	305.044.911	98,97%
Perakende alacaklar	248.065.075	80.672.085	215.148.335	8.340.228	166.291.304	74,41%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	71.009.064	979.519	70.911.940	398.843	24.957.538	35,00%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	28.785.972	1.817.589	25.803.409	1.006.345	17.439.660	65,05%
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.995.145	-	3.747.911	-	2.566.079	68,47%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.600.528	5.006.702	1.600.524	1.164.178	4.124.249	149,18%
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.012.544	131.459	2.005.249	65.320	2.069.435	99,95%
Diğer alacaklar	40.383.443	-	40.383.443	-	28.275.362	70,02%
Hisse senedi yatırımları	703.107	-	703.107	-	703.107	100,00%
Toplam	971.651.327	243.415.417	971.651.327	97.624.948	577.857.626	54,04%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 ^(e)	%75	%100	%150	%250		Diğerleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	502.823.003	-	270.902	-	-	-	15.411.948	-	3.061.203	-	-	-	521.567.056
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	58.779	-	24.081	-	-	-	444.245	-	17.043	-	-	-	544.148
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	24.254	-	212	-	-	-	-	-	6.005.282	-	-	-	6.029.748
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	47.596.002	-	9.762.183	-	-	-	26.606.959	-	3.551.259	-	-	1.126.163	88.642.566
Kurumsal alacaklar	2.149.456	-	1.510.618	-	-	-	2.726.825	-	425.820.291	-	-	1.160	432.208.350
Perakende alacaklar	1.775.236	-	815.558	-	-	-	3.772	252.223.212	3.625.154	-	-	-	258.442.932
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.075	-	2.495	-	70.871.811	-	-	-	-	-	-	-	70.879.381
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	29.907.118	-	-	5.406.906	-	-	-	35.314.024
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.019	-	56	-	-	-	2.181.009	-	1.800.199	-	-	-	3.982.283
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	78.736	-	3.482	-	-	-	23.120	-	511	18.216.712	-	-	18.322.561
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	62.611	-	-	-	-	-	-	-	1.009.692	-	-	-	1.072.303
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	2.054.965	-	-	-	2.054.965
Diğer Alacaklar	9.036.799	-	25	-	-	-	-	-	30.941.730	-	-	-	39.978.554
Toplam	563.610.970	-	12.389.612	-	70.871.811	29.907.118	47.397.878	252.223.212	483.294.235	18.216.712	-	1.127.323	1.479.038.871

^(e) “Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar” satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50 ^(*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	281.805.624	-	263.864	-	-	13.729.292	-	2.058.056	-	-	-	297.856.836
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.359	-	34	-	-	589.031	-	11.162	-	-	-	631.586
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	19.736	-	58	-	-	-	-	721.934	-	-	-	741.728
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	49.293.961	-	14.399.077	-	-	23.611.552	-	1.665.653	-	-	1.581.560	90.551.803
Kurumsal alacaklar	1.200.058	-	1.035.599	-	-	2.284.083	-	303.695.750	-	-	-	308.215.490
Perakende alacaklar	1.146.907	-	843.404	-	-	4.053	221.494.128	-	-	-	71	223.488.563
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.711	-	4.248	71.304.824	-	-	-	-	-	-	-	71.310.783
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	32.912	-	26.454	-	18.632.037	-	-	8.118.351	-	-	-	26.809.754
Tahsili gecikmiş alacaklar	663	-	81	-	-	2.362.209	-	1.384.958	-	-	-	3.747.911
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	361	-	7	-	-	22.159	-	188	2.741.987	-	-	2.764.702
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.134	-	-	-	-	-	-	2.069.435	-	-	-	2.070.569
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	703.107	-	-	-	703.107
Diğer Alacaklar	12.108.075	-	8	-	-	-	-	28.275.360	-	-	-	40.383.443
Toplam	345.642.501	-	16.572.834	71.304.824	18.632.037	42.602.379	221.494.128	348.703.954	2.741.987	-	1.581.631	1.069.276.275

(*) “Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile teminatlandırılan alacaklar” satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Grup kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar (Devamı)

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

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

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

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

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

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

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

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	7.543.403	1.978.589			9.521.992	2.302.875
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					124.090.635	3.558.087
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					21.150.098	1.168.307
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						7.029.269

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (Devamı)

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Önceki Dönem						
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	4.223.311	1.831.453			6.054.764	2.413.718
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					41.415.886	2.774.809
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8.427.178	2.840.299
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						8.028.826

(*) Etkif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Cari Dönem		
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.521.992	4.517.675
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.521.992	4.517.675

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Önceki Dönem		
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.054.764	2.238.857
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.054.764	2.238.857

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	101.134.282	-	-	3.538	-	249.063	-	-	101.386.883
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.736	-	-	215	-	-	-	-	3.951
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.272	-	-	-	-	393	-	-	6.665
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	36.001.997	-	8.263.826	6.353.929	-	285.012	-	1.126.163	52.030.927
Kurumsal alacaklar	778.467	-	-	-	-	1.653.624	-	1.160	2.433.251
Perakende alacaklar	15.817	-	-	-	12.347	-	-	-	28.164
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	206	-	206
Toplam	137.940.571	-	8.263.826	6.357.682	12.347	2.188.092	206	1.127.323	155.890.047

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

⁽²⁾ Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Önceki Dönem										Toplam
Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3.663.671	-	-	-	-	-	-	-	-	3.663.671
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.819	-	-	-	-	-	-	-	-	1.819
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.319	-	-	-	-	-	-	-	-	7.319
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	31.669.526	-	9.088.397	9.374.982	-	119.392	-	1.581.560	-	51.833.857
Kurumsal alacaklar	510.104	-	-	-	-	1.389.997	-	-	-	1.900.101
Perakende alacaklar	11.066	-	-	-	1.740	-	-	71	-	12.877
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	590	-	-	590
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	35.863.505	-	9.088.397	9.374.982	1.740	1.509.389	590	1.581.631	-	57.420.234

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Cari Dönem						
Nakit – yerli para	-	-	-	-	16.681.835	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	34.393.015	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	538.955	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	51.613.805	-

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Önceki Dönem						
Nakit – yerli para	-	-	-	-	24.810.805	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	28.022.665	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	136.170	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	52.969.640	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD) (Devamı)

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	2.111.507	42.230
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	5.122	102
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1.122.201	22.444
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	984.184	19.684
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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

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

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

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

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

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

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

<i>Standart yaklaşım</i>		Risk Ağırlıklı Tutar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	31.222.830	32.279.735
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	4.312.614	1.056.572
3	Kur riski	5.456.779	6.478.313
4	Emtia riski	19.774	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	41.011.997	39.814.620

Ana Ortaklık Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler (İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları Dahil) ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

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

Cari Dönem	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	23.869.120	24.241.440	33.944.773	27.351.778	15	4.102.767
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						51.284.583

Önceki Dönem	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	20.914.474	23.869.120	24.241.440	23.008.345	15	3.451.252
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						43.140.646

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı)

Para Birimi – Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(11.867.872)	(9,48%)
2. TRY	(400)	11.154.863	8,91%
3. EUR	200	3.274.065	2,61%
4. EUR	(200)	(3.384.407)	(2,70%)
5. USD	200	(6.087.622)	(4,86%)
6. USD	(200)	7.760.534	6,20%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		15.530.990	12,40%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(14.681.429)	(11,72%)

Para Birimi – Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(19.609.423)	(17,63%)
2. TRY	(400)	19.212.179	17,28%
3. EUR	200	2.430.904	2,19%
4. EUR	(200)	(2.346.330)	(2,11%)
5. USD	200	(3.826.830)	(3,44%)
6. USD	(200)	4.724.669	4,25%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		21.590.518	19,42%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(21.005.349)	(18,89%)

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 Aralık 2021 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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarında yer alan, yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Net yatırım riskinden korunma işleminde riskten koruma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin net yatırım değeri nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından müşterilerden temin edilen Avro cinsinden mevduat “riskten korunma aracı” olarak belirlenmiştir.

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(2.195.068)	2.195.068	-

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, bireysel, kurumsal ticari 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, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım 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 “Anahtar” bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup kurumsal, ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye’de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği’ne kullandığı krediler ve kullanımına 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 Grup Başkanlığı 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 kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklanması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	20.524.091	37.437.587	13.153.152	37.343.822	-	994.669	109.453.321
Kredilerden Alınan Faizler	20.524.091	37.437.587	13.153.152	7.304.551	-	-	78.419.381
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	214.351	-	-	214.351
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	28.275.160	-	-	28.275.160
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	1.549.760	-	994.669	2.544.429
Faiz Giderleri	26.497.078	13.576.439	-	26.331.280	-	512.776	66.917.573
Mevduata Verilen Faizler	26.497.078	13.576.439	-	4.338.929	-	-	44.412.446
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.432.793	-	-	1.432.793
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	17.831.743	-	-	17.831.743
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	2.727.815	-	-	2.727.815
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	512.776	512.776
Net Faiz Geliri/Gideri	(5.972.987)	23.861.148	13.153.152	11.012.542	-	481.893	42.535.748
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.773.556	3.394.562	190.337	(1.990.372)	-	901.533	6.269.616
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.780.377	3.434.089	190.337	18.806	-	1.231.703	8.655.312
Verilen Ücret ve Komisyonlar	6.821	39.527	-	2.009.178	-	330.170	2.385.696
Temettü Gelirleri	-	-	-	144.306	(109.580)	-	34.726
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(10.809.228)	(78.211)	114.653	(10.772.786)
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.077	1.752.074	49.585	6.744	(935.074)	4.686.155	5.594.561
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.304.553	10.506.570	2.257.548	-	-	217.288	16.285.959
Diğer Karşılık Giderleri (-)	402	92.990	-	-	-	414.500	507.892
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	-	5.803.803	5.803.803
Diğer Faaliyet Giderleri	4.079.235	340.704	114.590	8	-	5.659.400	10.193.937
Net Faaliyet Karı / Zararı	(9.548.544)	18.067.520	11.020.936	(1.636.016)	(1.122.865)	(5.910.757)	10.870.274
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	117.827	19.369	137.196
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(3.018.958)	(3.018.958)
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Karı / Zararı	(9.548.544)	18.067.520	11.020.936	(1.636.016)	(1.005.038)	(8.910.346)	7.988.512
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	28.551.122	-	-	28.551.122
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.772.877	-	-	18.772.877
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	279.776.537	1.517	-	279.778.054
Krediler ^(*)	172.972.249	535.676.379	116.362.035	16.501.260	-	-	841.511.923
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	46.328.891	-	-	46.328.891
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	12.067.535	-	-	12.067.535
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	21.974.194	(20.234.095)	-	1.740.099
Diğer Varlıklar	7.334	6.743.213	121.636	200.444.598	1.110.349	56.356.249	264.783.379
Bölüm Varlıkları Toplamı	172.979.583	542.419.592	116.483.671	624.417.014	(19.122.229)	56.356.249	1.493.533.880
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	750.686.340	178.215.323	-	56.488.596	-	66.470.442	1.051.860.701
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.702.077	-	-	3.702.077
Alınan Krediler	-	-	-	60.940.831	-	-	60.940.831
Para Piyasalarına Borçlar	13.812	120.192.120	-	60.277.809	-	-	180.483.741
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	30.309.580	-	-	30.309.580
Karşılıklar	2.792	3.295.851	-	-	-	6.492.365	9.791.008
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(11.540)	55.314.363	55.302.823
Özkaynaklar	-	-	-	-	(19.120.407)	120.263.526	101.143.119
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	750.702.944	301.703.294	-	211.718.893	(19.131.947)	248.540.696	1.493.533.880

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. 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
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	16.074.598	25.901.597	8.593.354	23.257.080	-	624.108	74.450.737
Kredilerden Alınan Faizler	16.074.598	25.901.597	8.593.354	5.540.452	-	-	56.110.001
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	133.438	-	-	133.438
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	17.320.104	-	-	17.320.104
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	263.086	-	624.108	887.194
Faiz Giderleri	14.143.315	8.344.640	-	10.927.193	-	3.557.392	36.972.540
Mevduata Verilen Faizler	14.143.315	8.344.640	-	1.887.011	-	-	24.374.966
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.325.340	-	-	1.325.340
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	5.791.733	-	-	5.791.733
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.923.109	-	-	1.923.109
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	3.557.392	3.557.392
Net Faiz Geliri/Gideri	1.931.283	17.556.957	8.593.354	12.329.887	-	(2.933.284)	37.478.197
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.424.183	1.895.359	127.990	(1.153.164)	-	290.037	3.584.405
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.424.183	1.918.495	127.990	3.876	-	971.221	5.445.765
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	23.136	-	1.157.040	-	681.184	1.861.360
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.119.673	(1.112.359)	-	7.314
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(7.660.157)	-	23.563	(7.636.594)
Diğer Faaliyet Gelirleri	55.809	355.388	29.260	525.716	(298.577)	5.251.649	5.919.245
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.215.565	6.924.254	1.552.502	-	-	501.680	12.194.001
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	48.342	-	49	-	2.826.528	2.874.919
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	-	4.852.164	4.852.164
Diğer Faaliyet Giderleri	3.374.073	164.646	77.763	114.392	-	4.612.433	8.343.307
Net Faaliyet Karı / Zararı	(2.178.363)	12.670.462	7.120.339	5.047.514	(1.410.936)	(10.160.840)	11.088.176
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	40.087	17.171	57.258
Vergi Karşılığı Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	-	-	-	-	-	1.937.973	1.937.973
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(81.405)	(81.405)
Net Dönem Karı / Zararı	(2.178.363)	12.670.462	7.120.339	5.047.514	(1.370.849)	(11.636.028)	9.653.075
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	15.354.116	-	-	15.354.116
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.027.095	-	-	10.027.095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	187.238.807	1.517	-	187.240.324
Krediler ^(*)	179.301.086	367.187.496	85.643.924	9.500.957	-	-	641.633.463
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	30.615.146	-	-	30.615.146
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	5.061.778	-	-	5.061.778
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	15.245.526	(13.760.183)	-	1.485.343
Diğer Varlıklar	8.689	6.524.817	122.567	88.366.223	524.208	31.569.152	127.115.656
Bölüm Varlıkları Toplamı	179.309.775	373.712.313	85.766.491	361.409.648	(13.234.458)	31.569.152	1.018.532.921
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	465.068.519	151.576.278	-	34.215.803	-	43.977.640	694.838.240
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.486.961	-	-	3.486.961
Alınan Krediler	-	-	-	37.168.551	-	-	37.168.551
Para Piyasalarına Borçlar	9.029	22.701.248	-	95.792.265	-	-	118.502.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	18.373.615	-	-	18.373.615
Karşılıklar	1.308	1.862.610	-	-	-	5.646.908	7.510.826
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	(1.667)	43.580.300	43.578.633
Özkaynaklar	-	-	-	-	(13.232.792)	108.306.345	95.073.553
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	465.078.856	176.140.136	-	189.037.195	(13.234.459)	201.511.193	1.018.532.921

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Finansal Varlık Ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	1.209.754.418	1.172.565.612
Para Piyasalarından Alacaklar	1.249.768	1.247.985
Bankalar	17.535.641	17.532.194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	279.778.054	279.778.054
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	46.339.025	53.479.175
Verilen Krediler	864.851.930	820.528.204
Finansal Borçlar	1.184.886.076	1.176.353.207
Bankalar Mevduatı	60.142.739	59.882.319
Diğer Mevduat	991.717.962	980.751.108
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	60.940.831	61.495.610
İhraç Edilen Menkul Değerler	53.051.544	55.191.170
Muhtelif Borçlar	19.033.000	19.033.000

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	885.404.729	859.602.894
Para Piyasalarından Alacaklar	603.790	602.246
Bankalar	9.430.160	9.421.649
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	187.240.324	187.240.324
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30.620.481	27.992.429
Verilen Krediler	657.509.974	634.346.246
Finansal Borçlar	777.778.912	779.910.196
Bankalar Mevduatı	39.448.179	39.416.429
Diğer Mevduat	655.390.061	655.542.414
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	37.168.551	38.016.673
İhraç Edilen Menkul Değerler	32.189.849	33.352.408
Muhtelif Borçlar	13.582.272	13.582.272

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	279.506	28.271.616	-	28.551.122
Devlet Borçlanma Senetleri	37.355	25.678.537	-	25.715.892
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	25.041	-	-	25.041
Diğer Menkul Değerler	217.110	2.593.079	-	2.810.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	278.244.901	1.175.310	313.437	279.733.648
Devlet Borçlanma Senetleri	277.342.628	-	-	277.342.628
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	7.940	-	313.437	321.377
Diğer Menkul Değerler	894.333	1.175.310	-	2.069.643
Türev Finansal Varlıklar	-	12.067.535	-	12.067.535
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar			1.263.841	1.263.841
Toplam Varlıklar	278.524.407	41.514.461	1.577.278	321.616.146
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.702.077	-	3.702.077
Toplam Yükümlülükler	-	3.702.077	-	3.702.077

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	239.716	15.114.400	-	15.354.116
Devlet Borçlanma Senetleri	92.249	13.699.516	-	13.791.765
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	109.543	434.012	-	543.555
Diğer Menkul Değerler	37.924	980.872	-	1.018.796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	184.722.246	2.250.232	236.776	187.209.254
Devlet Borçlanma Senetleri	180.817.801	-	-	180.817.801
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	5.869	122	236.776	242.767
Diğer Menkul Değerler	3.898.576	2.250.110	-	6.148.686
Türev Finansal Varlıklar	-	5.061.778	-	5.061.778
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	931.088	931.088
Toplam Varlıklar	184.961.962	22.426.410	1.167.864	208.556.236
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.486.961	-	3.486.961
Toplam Yükümlülükler	-	3.486.961	-	3.486.961

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	1.167.864	565.103
Alışlar	-	274.964
İtfa veya Satış	(69.981)	-
Değerleme Farkı	518.343	327.797
Transferler	(38.948)	-
Dönem Sonu Bakiye	1.577.278	1.167.864

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

1. Grup'un Başkaları Nam Ve Hesabına Alım, Satım, Saklama, Yönetim Ve Danışmanlık Hizmetleri Verip Vermediği

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

2. İnanca Dayalı İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, Bu Kapsamda Doğrudan Verilen Finansal Hizmetlerin Bulunup Bulunmadığı, Bu Tür Hizmetlerin Ana Ortaklık Banka'nın Veya Grubun Mali Durumunu Önemli Ölçüde Etkilemesi Olasılığının Bulunup Bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 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

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.688.076	8.674.065	2.239.346	3.983.617
T.C. Merkez Bankası	23.698.821	191.052.534	6.127.060	82.146.802
Diğer	24	1.435.839	-	449.400
Toplam	26.386.921	201.162.438	8.366.406	86.579.819

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve finansman şirketlerinin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. 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.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5-%26 aralığında uygulanmaktadır. 2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında, ABD doları, Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15/4/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8/7/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1,5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	23.091.176	43.412.219	5.905.660	21.462.861
Vadeli Serbest Hesap	-	18.403.250	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	682	-	370
Diğer ⁽¹⁾	607.645	129.236.383	221.400	60.683.571
Toplam	23.698.821	191.052.534	6.127.060	82.146.802

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 16.046 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 399.329 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 4.103.676 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2020: Zorunlu karşılıklar ve 12.011 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 265.879 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 9.120.863 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	1.894.329	987.872
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	23.897.387	13.708.749
Toplam	25.791.716	14.696.621

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	818.332	8.596	69.015	1.618
Swap İşlemleri	9.632.350	1.535.695	2.872.371	2.112.607
Futures İşlemleri	-	-	6.018	-
Opsiyonlar	-	72.562	-	-
Diğer	-	-	140	9
Toplam	10.450.682	1.616.853	2.947.544	2.114.234

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	4.302	414.080	3.213	2.625.254
Yurtdışı (*)	761.144	16.356.115	578.142	6.223.551
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	765.446	16.770.195	581.355	8.848.805

(*) 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak önceki dönem diğer aktifler içerisinde yer alan ve bilanço tarihi itibarıyla 5.800.233 TL tutarındaki yurt dışı banka türev ve repo işlemleri teminatları, cari dönemde yurt dışı bankalar satırında raporlanmaktadır.

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.809.167	3.127.880	4.953.475	-
ABD, Kanada	1.270.401	472.364	715.740	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1.581.935	229.374	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4.655.523	2.970.814	131.018	1.261
Toplam	11.317.026	6.800.432	5.800.233	1.261

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	173.441.580	54.282.961
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	53.977.913	84.326.980
Toplam	227.419.493	138.609.941

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	293.409.533	189.012.067
Borsada İşlem Gören	292.769.022	187.266.123
Borsada İşlem Görmeyen	640.511	1.745.944
Hisse Senetleri	420.414	302.479
Borsada İşlem Gören	2.740	2.733
Borsada İşlem Görmeyen	417.674	299.746
Değer Azalma Karşılığı (-)	14.051.893	2.074.222
Toplam	279.778.054	187.240.324

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	764.199	-	642.578	-
Toplam	764.199	-	642.578	-

(1) Yukarıdaki tabloya 6.342 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 4.190 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 33.441 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 21.494 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ⁽²⁾		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler ⁽³⁾			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	641.613.947	24.918.925	1.355.461	47.648.327
İşletme Kredileri	422.801.254	15.437.647	1.135.800	47.492.680
İhracat Kredileri	15.001.635	214.053	-	-
İthalat Kredileri	1.135.986	41.924	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.334.659	-	-	-
Tüketici Kredileri	146.945.300	5.359.270	218.295	150.676
Kredi Kartları	31.481.786	2.372.525	-	1.174
Diğer	17.913.327	1.493.506	1.366	3.797
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	104.062.560	3.789.550	38.766	1.269.130
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	14.280.794	888.668	50.298	4.729.304
Toplam	759.957.301	29.597.143	1.444.525	53.646.761

⁽¹⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

⁽²⁾ 90 gün üzeri gecikmesi bulunan 347.139 TL tutarında krediyi de içermektedir.

⁽³⁾ BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 5.715.578 TL tutarındaki fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ⁽³⁾		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	511.771.755	20.159.042	1.024.130	13.930.913
İşletme Kredileri	300.433.370	17.973.440	944.727	13.822.319
İhracat Kredileri	6.969.102	502.089	-	-
İthalat Kredileri	63.885	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.383.937	-	-	-
Tüketici Kredileri	166.429.646	1.371.308	79.208	104.309
Kredi Kartları	17.742.374	234.189	-	3.354
Diğer	12.749.441	78.016	195	931
İhtisas Kredileri ^{(1) (2)}	79.035.186	1.188.468	764	1.216.456
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	10.042.382	1.670.508	57.285	731.871
Toplam	600.849.323	23.018.018	1.082.179	15.879.240

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

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

(3) 90 gün üzeri gecikmesi bulunan 2.721.661 TL tutarında krediyi de içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.660.108	-	2.888.030	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	14.991.813	-	6.223.597

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	185.203.936	9.235.604	4.434.891
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	560.472.571	19.472.871	45.876.793

(1) Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.

(2) BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 5.715.578 TL tutarındaki fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	99.763.206	4.216.356	1.206.028
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	491.043.735	17.131.154	14.966.235

(1) Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.173.135	146.481.934	147.655.069
Konut Kredisi	14.062	90.688.507	90.702.569
Taşıt Kredisi	9.358	809.089	818.447
İhtiyaç Kredisi	1.149.715	54.984.338	56.134.053
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	977	422.317	423.294
Konut Kredisi	-	69.982	69.982
Taşıt Kredisi	-	3.167	3.167
İhtiyaç Kredisi	-	21.511	21.511
Diğer	977	327.657	328.634
Tüketici Kredileri-YP	13.036	1.668.736	1.681.772
Konut Kredisi	270	368.305	368.575
Taşıt Kredisi	40	16.974	17.014
İhtiyaç Kredisi	8.224	224.825	233.049
Diğer	4.502	1.058.632	1.063.134
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.057.839	219.892	17.277.731
Taksitli	4.848.028	196.462	5.044.490
Taksitsiz	12.209.811	23.430	12.233.241
Bireysel Kredi Kartları-YP	87.809	1.479	89.288
Taksitli	86.371	-	86.371
Taksitsiz	1.438	1.479	2.917
Personel Kredileri-TP	20.983	435.875	456.858
Konut Kredisi	-	2.772	2.772
Taşıt Kredisi	-	128	128
İhtiyaç Kredisi	20.983	432.975	453.958
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	14.275	14.275
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	14.275	14.275
Personel Kredileri-YP	2.658	52.375	55.033
Konut Kredisi	-	8.261	8.261
Taşıt Kredisi	-	400	400
İhtiyaç Kredisi	2.492	1.955	4.447
Diğer	166	41.759	41.925
Personel Kredi Kartları-TP	228.633	7.223	235.856
Taksitli	61.491	6.538	68.029
Taksitsiz	167.142	685	167.827
Personel Kredi Kartları-YP	2.177	-	2.177
Taksitli	2.137	-	2.137
Taksitsiz	40	-	40
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.387.151	-	2.387.151
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	89	-	89
Toplam ⁽¹⁾	20.974.487	149.304.106	170.278.593

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	695.314	163.835.316	164.530.630
Konut Kredisi ⁽²⁾	9.748	95.348.941	95.358.689
Taşıt Kredisi	7.567	1.063.501	1.071.068
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	677.999	67.422.874	68.100.873
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	273	352.145	352.418
Konut Kredisi	-	55.203	55.203
Taşıt Kredisi	-	2.889	2.889
İhtiyaç Kredisi	65	18.236	18.301
Diğer	208	275.817	276.025
Tüketici Kredileri-YP	5.168	899.509	904.677
Konut Kredisi	298	161.298	161.596
Taşıt Kredisi	104	13.049	13.153
İhtiyaç Kredisi	1.915	77.306	79.221
Diğer	2.851	647.856	650.707
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.906.452	199.310	10.105.762
Taksitli	3.324.760	184.008	3.508.768
Taksitsiz	6.581.692	15.302	6.596.994
Bireysel Kredi Kartları-YP	57.384	22	57.406
Taksitli	56.678	-	56.678
Taksitsiz	706	22	728
Personel Kredileri-TP	14.553	405.788	420.341
Konut Kredisi	-	1.082	1.082
Taşıt Kredisi	-	425	425
İhtiyaç Kredisi	14.553	404.281	418.834
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	232	36.600	36.832
Konut Kredisi	-	10.446	10.446
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5	1.538	1.543
Diğer	227	24.616	24.843
Personel Kredi Kartları-TP	176.667	7.245	183.912
Taksitli	63.409	6.890	70.299
Taksitsiz	113.258	355	113.613
Personel Kredi Kartları-YP	1.493	-	1.493
Taksitli	1.470	-	1.470
Taksitsiz	23	-	23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.739.573	-	1.739.573
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	12.597.109	165.735.935	178.333.044

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.763.212	90.134.805	93.898.017
İşyeri Kredisi	7.154	1.696.440	1.703.594
Taahhüt Kredisi	251.321	3.415.447	3.666.768
İhtiyaç Kredisi	3.504.737	85.022.918	88.527.655
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1.050.065	657.659	1.707.724
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	20	20
İhtiyaç Kredisi	25.436	598.659	624.095
Diğer	1.024.629	58.980	1.083.609
Taksitli Ticari Krediler-YP	2.182.877	73.871.304	76.054.181
İşyeri Kredisi	178.060	475.530	653.590
Taahhüt Kredisi	91	54.056	54.147
İhtiyaç Kredisi	1.661.146	72.292.426	73.953.572
Diğer	343.580	1.049.292	1.392.872
Kurumsal Kredi Kartları-TP	15.944.209	247.639	16.191.848
Taksitli	7.042.609	247.539	7.290.148
Taksitsiz	8.901.600	100	8.901.700
Kurumsal Kredi Kartları-YP	58.585	-	58.585
Taksitli	56.752	-	56.752
Taksitsiz	1.833	-	1.833
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.463.188	-	1.463.188
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	24.462.136	164.911.407	189.373.543

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.473.246	106.838.039	109.311.285
İşyeri Kredisi	1.352	1.475.010	1.476.362
Taahhüt Kredisi	155.613	2.166.836	2.322.449
İhtiyaç Kredisi	2.316.281	103.196.193	105.512.474
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	779.976	1.009.417	1.789.393
İşyeri Kredisi	779.976	1.006.474	1.786.450
Taahhüt Kredisi	-	2.943	2.943
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	315.999	46.135.941	46.451.940
İşyeri Kredisi	38.228	147.081	185.309
Taahhüt Kredisi	-	37.882	37.882
İhtiyaç Kredisi	161.831	45.305.788	45.467.619
Diğer	115.940	645.190	761.130
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7.533.999	75.399	7.609.398
Taksitli	3.278.089	75.279	3.353.368
Taksitsiz	4.255.910	120	4.256.030
Kurumsal Kredi Kartları-YP	21.946	-	21.946
Taksitli	21.412	-	21.412
Taksitsiz	534	-	534
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	940.273	-	940.273
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	26.457	-	26.457
Toplam ⁽¹⁾	12.091.896	154.058.796	166.150.692

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	13.011.446	5.912.984
Özel (*)	811.685.220	622.413.730
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	19.949.064	12.502.046
Toplam	844.645.730	640.828.760

(*) BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 5.715.578 TL tutarındaki fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	802.846.934	613.508.290
Yurtdışı Krediler	21.849.732	14.818.424
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	19.949.064	12.502.046
Toplam	844.645.730	640.828.760

(*) BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 5.715.578 TL tutarındaki fon kaynaklı krediler cari dönem içerisinde bilanço dışında izlenmeye başlamıştır.

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.522.167	1.138.436
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.522.167	1.138.436

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.651.518	1.234.735
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.127.454	655.989
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.493.924	10.020.337
Toplam	15.272.896	11.911.061

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	609.360	289.568	1.650.130
Yeniden Yapılandırılan Krediler	609.360	289.568	1.650.130
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	245.295	124.385	1.015.246
Yeniden Yapılandırılan Krediler	245.295	124.385	1.015.246

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (Devamı)

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.608.435	1.341.890	12.730.889
Dönem İçinde İntikal (+)	4.260.719	2.486.621	2.439.367
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.369.904	3.025.906
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.369.904	3.025.906	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	870.607	965.782	3.825.332
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.628.643	2.206.727	14.370.830
Karşılık (-)	1.651.518	1.127.454	12.493.924
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.977.125	1.079.273	1.876.906

⁽¹⁾ 1.095.890 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları ve BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişikliği uyarınca 261.685 TL tutarında fon kaynaklı donuk alacakların bilanço dışına aktarılan kısmını içermektedir.

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.591.923	149.615	1.122.002
Karşılık Tutarı (-)	1.282.982	131.027	800.680
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.308.941	18.588	321.322
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.421.370	134.815	384.361
Karşılık Tutarı (-)	684.262	93.696	321.922
Bilançodaki Net Bakiyesi	737.108	41.119	62.439

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (Devamı)

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.977.125	1.079.273	1.876.906
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.628.643	2.206.727	14.214.115
Karşılık Tutarı (-)	1.651.518	1.127.454	12.337.209
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.977.125	1.079.273	1.876.906
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	156.715
Karşılık Tutarı (-)	-	-	156.715
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.373.700	685.901	2.710.552
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.608.435	1.341.890	12.582.423
Karşılık Tutarı (-)	1.234.735	655.989	9.871.871
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.373.700	685.901	2.710.552
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	148.466
Karşılık Tutarı (-)	-	-	148.466
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7.10.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	99.409	53.083	105.201
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	179.747	215.297	824.897
Karşılık Tutarı (-)	80.338	162.214	719.696
Önceki Dönem (Net)	168.569	40.312	157.220
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	257.319	128.081	570.510
Karşılık Tutarı (-)	88.750	87.769	413.290

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	2.888.030	6.223.597	11.911.061	21.022.688
Dönem İçi İlave	693.496	8.866.608	4.290.429	13.850.533
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(782.231)	(322.611)	(843.562)	(1.948.404)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	283.075	(56.898)	(226.177)	-
2. Aşamaya Transfer	(345.288)	534.630	(189.342)	-
3. Aşamaya Transfer	(76.974)	(253.513)	330.487	-
Dönem Sonu Bakiye	2.660.108	14.991.813	15.272.896	32.924.817

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	1.484.228	3.475.535	9.202.528	14.162.291
Dönem İçi İlave	1.966.662	5.732.986	3.948.567	11.648.215
Dönem İçi Çıkanlar (-) ^(*)	(543.249)	(3.031.323)	(1.112.200)	(4.686.772)
Satılan (-)	-	-	(101.046)	(101.046)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	157.552	(102.528)	(55.024)	-
2. Aşamaya Transfer	(159.634)	250.417	(90.783)	-
3. Aşamaya Transfer	(17.529)	(101.490)	119.019	-
Dönem Sonu Bakiye	2.888.030	6.223.597	11.911.061	21.022.688

^(*) İkinci aşamada izlenirken tahsil edilen 1.155 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin karşılık iptalini içermektedir. Söz konusu karşılığın, geçmiş yıllarda ayrılan kısmıyla ilgili tutar "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminde, cari yılda ayrılan kısmıyla ilgili tutar ise "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

7.12. Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

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

7.13. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklama

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.390.806	3.209.928	3.315.575	1.802.748
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.390.806	3.209.928	3.315.575	1.802.748

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	607.105	25.626.356	8.723.020	14.875.540
Diğer	-	332.803	-	-
Toplam	607.105	25.959.159	8.723.020	14.875.540

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	45.620.065	29.577.973
Hazine Bonosu	87.599	22.087
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	290.413	874.661
Toplam	45.998.077	30.474.721

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	46.339.321	30.620.661
Borsada İşlem Görenler	44.293.342	29.571.518
Borsada İşlem Görmeyenler	2.045.979	1.049.143
Değer Azalma Karşılığı (-)	296	180
Toplam	46.339.025	30.620.481

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	30.620.481	18.171.615
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	11.313.351	4.245.424
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	7.195.320	9.056.733
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.789.831)	(853.111)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	296	180
Dönem Sonu Toplamı	46.339.025	30.620.481

(1) Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen İştiraklerine İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,00	20,00
2	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

(⁹) Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişiklikleri kapsamında cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ^{(2) (3)}	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	5.711	5.682	38	-	-	918	(464)	-
2	203.358	151.976	104.098	15.830	-	(1.953)	3.675	-

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

(²) İştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	15,43	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	9.706.492	1.334.796	211.401	242.059	147.409	160.336	96.575	-

(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 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	177.879	162.465
Dönem İçi Hareketler	28.080	15.414
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	24.740	14.902
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	3.340	512
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	205.959	177.879
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

9.4. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	205.959	177.879
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklarına 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

(*) Daha önce bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişiklikleri kapsamında cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

Aktif Toplamı (2)	Özkaynak (2)	Sabit Varlık Toplamı (2)	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri (2)	Cari Dönem Kar/Zararı (2)	Önceki Dönem Kar/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri (1)
1 99.580	19.798	5.942	1.409	50	1.961	2.954	51.826

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

(2) Bağlı ortaklığın cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı ise 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,60	99,60
2 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	74,90	99,80
3 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4 Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	81,06	81,06
5 Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6 Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
7 Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
8 Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	99,91
9 Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,75	99,75
10 Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
11 Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
12 JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
13 Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	978.371	701.872	4.669	172.856	-	368.107	314.841	1.415.705	-
2	216.637	203.959	4.998	28.974	-	76.170	68.873	240.035	-
3	98.515.638	4.321.735	525.758	5.458.583	801.333	558.689	638.562	2.768.158	-
4	8.643.897	8.372.611	7.155.391	132.704	-	1.320.242	377.764	9.280.885	-
5	1.078.890	1.077.749	906	43.465	-	94.360	136.886	1.054.509	-
6	18.145.567	4.032.468	48.003	425.410	10.702	122.424	69.669	2.904.896	-
7	9.182.415	1.199.803	70.588	166.550	-	10.962	(231.512)	436.423	-
8	3.538.446	684.987	29.329	86.899	605	53.365	37.340	674.735	-
9	3.977.734	1.073.311	334.721	172.913	-	56.483	53.165	824.418	-
10	2.975.539	607.298	184.000	116.055	10.026	37.582	4.501	414.271	-
11	930.761	205.327	13.565	24.642	2.543	(30.082)	2.198	112.034	-
12	645.240	252.518	25.788	21.567	2.282	7.311	3.204	216.604	-
13	1.914.524	431.912	28.145	88.769	7.559	38.731	34.448	215.812	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer bağlı ortaklıkların ise bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	13.901.878	7.335.025
Dönem İçi Hareketler	6.656.609	6.566.853
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	767.894	2.499.959
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	99.967	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	7.476.690	4.738.323
Değer Azalma Karşılıkları (-)	1.687.942	671.429
Transfer (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	20.558.487	13.901.878
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmektedir. Cari dönemde yer alan 463.531 TL'lik tutar, Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin halka arzına ilişkin geri alım taahhüdü kapsamında Banka tarafından ödenen hisse geri alım bedelidir.

(2) Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

(3) Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

10.3. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	8.567.353	6.558.371
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	11.991.134	7.343.507

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.4. Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	9.280.885	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'nın bağı ortaklıklarından Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisseleri halka arz edilmiş olup, hisseler 6 Mayıs 2021 tarihinden itibaren Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

11. Ana Ortaklığın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarına (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grupun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	9.755.646	40.364	13.523	399.554	175.463

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	449.965	431.939	101.563	97.448
1-5 Yıl Arası	8.194.720	7.153.214	4.664.859	4.133.051
5 Yıldan Fazla	2.363.504	1.981.453	1.166.870	915.678
Toplam	11.008.189	9.566.606	5.933.292	5.146.177

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri 1.268.500 TL'dir (31 Aralık 2020: 477.790 TL).

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Grup'un alacaklarından dolayı edindiği ortaklık payları, bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Grup tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller internet sitesinde ilan edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama (Devamı)

Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. ile bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş BDDK'nın Tek Düzen Hesap Planı değişiklikleri kapsamında cari dönemde alacaklardan dolayı edinilen ortaklık payları olarak satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altında sınıflandırılmıştır. Grup'un alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 181.483 TL'dir. Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 7.334 TL (31 Aralık 2020: 8.689 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.114.751 TL (31 Aralık 2020: 5.203.656 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 121.636 TL (31 Aralık 2020: 122.567 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.243.721 TL (31 Aralık 2020: 5.334.912 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 25.083 TL (31 Aralık 2020: 1.207 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 1.798.324 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.602.442 TL).

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	10.823.747	1.035.150	1.663.895	240.018	332.258	-	14.095.068
Birikmiş Amortisman (-)	874.064	191.392	1.138.675	96.935	287.401	-	2.588.467
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.153	-	618	-	-	-	2.771
Net Defter Değeri	9.947.530	843.758	524.602	143.083	44.857	-	11.503.830
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	9.947.530	843.758	524.602	143.083	44.857	-	11.503.830
Dönem İçi Değişimler (Net)	1.509.997	46.190	212.745	(37.526)	22.316	-	1.753.722
- Maliyet	1.557.392	116.904	467.935	22.380	47.162	-	2.211.773
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	47.225	70.714	255.190	59.906	24.846	-	457.881
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	170	-	-	-	-	-	170
Y. dışı İst. Kaynaklı Net Kur Farkları	186.999	20.655	25.650	254	9.005	-	242.563
Dönem Sonu Maliyet	12.568.138	1.172.709	2.157.480	262.652	388.425	-	16.549.404
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	921.289	262.106	1.393.865	156.841	312.247	-	3.046.348
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.323	-	618	-	-	-	2.941
Kapanış Net Defter Değeri	11.644.526	910.603	762.997	105.811	76.178	-	13.500.115

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	13.143	10.351	2.792	9.173	7.100	2.073
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	2.503.778	829.437	1.674.341	1.803.278	591.218	1.212.060
Toplam	2.516.921	839.788	1.677.133	1.812.451	598.318	1.214.133

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı:

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalama vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

20 Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	9.209.978	3.590.528
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(6.240.296)	(2.735.544)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	2.969.682	854.984
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	403.946	205.147

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	9.209.978	3.590.528
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.854.978	1.982.864
Çalışan Hakları Karşılığı	368.858	313.811
Menkul Değerler Portföyü	2.673.355	18.720
Diğer	2.312.787	1.275.133
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	6.240.296	2.735.544
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	5.523.521	1.912.767
Gayrimenkul Değerleme Farkları	499.970	509.930
Diğer	216.805	312.847
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.969.682	854.984

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 403.946 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 1.615.483 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 205.147 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 225.511 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır).

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8.729	6.322
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	12.532	6.855
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.134	5.335
Diğer Varlıklar	60.574	74.615
Toplam	91.969	93.127

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı (*)	70.203.865	-	13.030.976	112.837.748	24.125.159	2.977.746	7.890.123	181.935	231.247.552
Döviz Tevdiat Hesabı	190.377.004	-	49.794.596	170.108.911	26.535.508	18.382.592	68.957.900	15.469	524.171.980
Yurtiçinde Yer. K.	157.004.194	-	48.397.670	148.443.080	17.906.947	8.254.009	32.105.695	13.806	412.125.401
Yurtdışında Yer. K.	33.372.810	-	1.396.926	21.665.831	8.628.561	10.128.583	36.852.205	1.663	112.046.579
Resmî Kur. Mevduatı	14.149.540	-	9.547.190	8.721.258	912.677	501.108	12.929	-	33.844.702
Tic. Kur. Mevduatı	29.300.264	-	33.098.860	32.960.078	1.363.882	2.729.921	4.532.757	-	103.985.762
Diğ. Kur. Mevduatı	3.818.724	-	8.104.480	12.507.489	1.509.098	770.022	536.828	-	27.246.641
Kıymetli Maden DH	56.314.128	-	1.279.645	11.840.063	781.965	508.828	496.696	-	71.221.325
Bankalar Mevduatı	6.995.086	-	28.867.166	6.149.726	92.113	9.753.095	8.285.553	-	60.142.739
TCMB	364.127	-	-	-	-	-	-	-	364.127
Yurtiçi Bankalar	343.628	-	28.744.473	833.275	-	971	2.663.800	-	32.586.147
Yurtdışı Bankalar	6.195.958	-	122.693	5.316.451	92.113	9.752.124	5.621.753	-	27.101.092
Katılım Bankaları	91.373	-	-	-	-	-	-	-	91.373
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	371.158.611	-	143.722.913	355.125.273	55.320.402	35.623.312	90.712.786	197.404	1.051.860.701

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 13.970.133 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 2.804.414 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat türlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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	48.014.520	-	7.562.276	91.260.511	20.510.140	2.843.804	5.568.085	209.210	175.968.546
Döviz Tevdiat Hesabı	90.996.954	-	23.352.900	103.448.833	17.035.980	13.237.413	40.367.364	10.170	288.449.614
Yurtiçinde Yer. K.	75.717.042	-	22.370.527	90.250.701	10.546.198	5.530.704	14.516.185	8.374	218.939.731
Yurtdışında Yer. K.	15.279.912	-	982.373	13.198.132	6.489.782	7.706.709	25.851.179	1.796	69.509.883
Resmî Kur. Mevduatı	9.785.775	-	18.323.885	11.465.709	689.739	203.345	74.892	-	40.543.345
Tic. Kur. Mevduatı	17.896.366	-	22.287.509	32.520.742	548.261	3.587.070	2.241.276	-	79.081.224
Diğ. Kur. Mevduatı	3.488.854	-	2.866.572	16.121.648	791.308	562.211	460.252	-	24.290.845
Kıymetli Maden DH	37.776.374	-	726.639	7.339.550	539.658	369.773	304.493	-	47.056.487
Bankalar Mevduatı	6.096.456	-	19.987.356	5.698.564	2.232.920	3.545.368	1.887.515	-	39.448.179
TCMB	2.224	-	-	-	-	-	-	-	2.224
Yurtiçi Bankalar	495.511	-	18.589.118	51.984	-	622	1.801.705	-	20.938.940
Yurtdışı Bankalar	5.492.499	-	1.398.238	5.646.580	2.232.920	3.544.746	85.810	-	18.400.793
Katılım Bankaları	106.222	-	-	-	-	-	-	-	106.222
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	214.055.299	-	95.107.137	267.855.557	42.348.006	24.348.984	50.903.877	219.380	694.838.240

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı (1)	140.238.589	114.341.657	89.913.174	60.801.597
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH (1)	123.294.124	93.780.765	275.115.788	136.623.674
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar (2)	3.353.517	2.089.213	1.629.055	638.133
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

(2) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 1.208.852 TL ve 34.311 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 562.575 TL ve 30.001 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler (Devamı)

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 479 TL (31 Aralık 2020: 511 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 150 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 2.114.087 TL (31 Aralık 2020: 1.508.273 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.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	12.236	5.865
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	30.687	33.185
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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	798.079	6.271	46.748	549
Swap İşlemleri	475.473	2.350.376	1.417.814	2.021.850
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	71.878	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.273.552	2.428.525	1.464.562	2.022.399

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	490.338	10.174.565	1.165.521	5.113.189
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10.568	50.265.360	228.249	30.661.592
Toplam	500.906	60.439.925	1.393.770	35.774.781

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	488.941	4.160.282	1.164.557	2.939.194
Orta ve Uzun Vadeli	11.965	56.279.643	229.213	32.835.587
Toplam	500.906	60.439.925	1.393.770	35.774.781

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

Grup'un toplam yükümlülüklerinin %70,43'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	143.430.704	-	94.932.803	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	143.258.075	-	93.973.463	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	158.819	-	950.313	-
Gerçek Kişiler	13.810	-	9.027	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	37.053.037	-	23.569.739
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	37.053.037	-	23.569.739
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	143.430.704	37.053.037	94.932.803	23.569.739

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	97.988	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	4.156.876	-	4.017.250	-
Tahviller	1.000.982	25.053.734	1.010.353	13.346.012
Toplam	5.157.858	25.151.722	5.027.603	13.346.012

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	88.525	49.499	110.268	61.690
1-4 Yıl Arası	487.584	415.605	736.107	413.059
4 Yıldan Fazla	1.088.930	597.423	816.332	526.614
Toplam	1.665.039	1.062.527	1.662.707	1.001.363

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

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 384.562 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.393.410 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2020: 290.280 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.256.959 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.2.2. Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10.235.620 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.663.184 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9.2.2. Emeklilik Hakları (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	6.297.140	4.310.644
Fiili ve Teknik Açık/Fazlalık Tutarı	10.235.620	7.663.184

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka plasmanları	358.942	87.668
Maddi duran varlıklar	495.566	381.205
Menkul kıymetler	5.417.571	3.831.575
Diğer	25.061	10.196
Toplam	6.297.140	4.310.644

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 3.505.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılmış olan, 25.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 3.730.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 68.300 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 3.401.185 TL'dir (31 Aralık 2020: Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 910.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılmış olan, 35.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 3.505.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 40.750 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.927.597 TL'dir).

Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, Grup aleyhine açılmış davalardan Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 147.924 TL (31 Aralık 2020: 92.766 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 397.162 TL'dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 978.761 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	397.162	978.761
Menkul Sermaye İradı Vergisi	436.229	286.356
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.191	1.862
BSMV	463.810	261.298
Kambiyo Muameleleri Vergisi	119.822	20.902
Ödenecek Katma Değer Vergisi	63.871	21.524
Diğer	133.007	157.295
Toplam	1.618.092	1.727.998

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	83	63
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	98	93
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	22.904	17.743
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	33.563	26.008
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	4	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	15	4
İşsizlik Sigortası – Personel	1.807	1.384
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.615	2.768
Diğer	-	-
Toplam	62.089	48.065

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 21.837 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 7.128 TL).

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 (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	22.741.964	-	13.816.234
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.314.363	-	768.037
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	21.427.601	-	13.048.197
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	22.741.964	-	13.816.234

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	13.100.000	13.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönemde içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	41.654	(25.912)	356.498	(24.632)
Değerleme Farkı	9.691.095	(9.023.318)	3.563.047	956.442
Kur Farkı	4.167.614	3.271	2.262.057	187
Toplam	13.900.363	(9.045.959)	6.181.602	931.997

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	24.817.588	14.252.453
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	3.150	3.150
Kullanılabilir Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	22.929.479	14.730.515
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	7.058.166	5.098.875
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	61.914.689	44.677.624
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	102.027	68.632
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	22.637	16.428
Diğer Cayılamaz Taahhütler	23.435.761	21.014.255
Toplam	140.283.497	99.861.932

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Grup cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 3.401.185 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 1.927.597 TL).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	206.713.656	124.706.662
Akreditifler	65.176.324	24.663.278
Banka Kredileri	11.968.706	7.210.528
Cirolar	6.009.467	1.520.463
Diğer Garantiler	2.433.706	1.939.522
Diğer Kefaletler	3.345	13.550
Toplam	292.305.204	160.054.003

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	122.155.860	72.970.790
Avans Teminat Mektupları	32.445.562	19.941.194
Geçici Teminat Mektupları	5.056.575	4.240.556
Gümrük Teminat Mektupları	2.002.466	1.714.398
Diğer Teminat Mektupları	45.053.193	25.839.724
Toplam	206.713.656	124.706.662

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	39.535.612	21.758.344
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	19.970.315	11.012.186
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	19.565.297	10.746.158
Diğer Gayrinakdi Krediler	252.769.592	138.295.659
Toplam	292.305.204	160.054.003

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.020.971	1,59	601.803	0,26
Çiftçilik ve Hayvancılık	680.997	1,06	217.657	0,10
Ormancılık	303.563	0,47	7.432	0,00
Balıkçılık	36.411	0,06	376.714	0,17
Sanayi	15.298.998	23,79	109.560.770	48,05
Madencilik ve Taş ocakçılığı	524.150	0,82	1.491.607	0,65
İmalat Sanayi	11.422.874	17,76	99.176.944	43,50
Elektrik, Gaz, Su	3.351.974	5,21	8.892.219	3,90
İnşaat	19.487.980	30,30	60.838.959	26,68
Hizmetler	27.405.594	42,62	55.418.149	24,31
Toptan ve Perakende Ticaret	13.245.513	20,60	18.883.926	8,28
Otel ve Lokanta Hizmetleri	523.186	0,81	2.122.733	0,93
Ulaştırma ve Haberleşme	4.093.727	6,37	19.624.279	8,61
Mali Kuruluşlar	6.798.085	10,57	11.009.899	4,83
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2.283.832	3,55	2.736.219	1,20
Serbest Meslek Hizmetleri	88.008	0,14	34.855	0,02
Eğitim Hizmetleri	187.502	0,29	342.189	0,15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	185.741	0,29	664.049	0,29
Diğer	1.095.458	1,70	1.576.522	0,69
Toplam	64.309.001	100,00	227.996.203	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi (Devamı)

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	507.654	1,01	438.330	0,40
Çiftçilik ve Hayvancılık	321.356	0,64	196.998	0,18
Ormançılık	164.574	0,33	8.593	0,01
Balıkçılık	21.724	0,04	232.739	0,21
Sanayi	11.728.431	23,31	50.841.549	46,33
Madencilik ve Taş ocakçılığı	395.638	0,79	1.197.427	1,09
İmalat Sanayi	7.787.279	15,48	44.059.268	40,15
Elektrik, Gaz, Su	3.545.514	7,05	5.584.854	5,09
İnşaat	16.672.415	33,13	33.281.107	30,33
Hizmetler	20.867.045	41,47	23.955.254	21,83
Toptan ve Perakende Ticaret	10.468.229	20,80	8.124.883	7,40
Otel ve Lokanta Hizmetleri	459.514	0,91	1.247.769	1,14
Ulaştırma ve Haberleşme	2.645.879	5,26	5.943.787	5,42
Mali Kuruluşlar	5.039.936	10,02	6.382.920	5,82
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.881.737	3,74	1.791.930	1,63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	14.821	0,01
Eğitim Hizmetleri	180.068	0,36	236.028	0,22
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	191.682	0,38	213.116	0,19
Diğer	542.645	1,08	1.219.573	1,11
Toplam	50.318.190	100,00	109.735.813	100,00

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	62.500.519	220.967.595	1.659.219	5.955.346
Teminat Mektupları	59.507.559	138.606.485	1.628.584	5.761.454
Aval ve Kabul Kredileri	211.032	11.757.674	-	-
Akreditifler	855.944	64.150.354	1.325	156.850
Cirolar	1.911.984	4.030.031	29.310	37.042
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	14.000	2.423.051	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	49.022.985	105.385.915	1.092.794	3.861.945
Teminat Mektupları	47.696.629	71.558.193	1.092.794	3.670.382
Aval ve Kabul Kredileri	122.254	7.084.468	-	3.806
Akreditifler	997.868	23.479.556	-	184.154
Cirolar	99.000	1.417.860	-	3.603
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	107.234	1.845.838	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	413.857.974	309.272.806
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	13.699.022	5.018.987
Swap Para Alım Satım İşlemleri	390.162.522	302.953.741
Futures Para İşlemleri	-	1.300.078
Para Alım Satım Opsiyonları	9.996.430	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	84.644.944	54.425.306
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	84.644.944	54.425.306
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	498.502.918	363.698.112
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	498.502.918	363.698.112

Grup'un riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	6.651.055	673.046	(561.818)	-	1.267.129	8.029.412
- Giriş	142.062.199	39.670.855	25.369.297	1.558.870	2.282.472	210.943.693
- Çıkış	(135.411.144)	(38.997.809)	(25.931.115)	(1.558.870)	(1.015.343)	(202.914.281)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	5.000	40.000	173.902	11.923.284	30.180.286	42.322.472
- Çıkış	(5.000)	(40.000)	(173.902)	(11.923.284)	(30.180.286)	(42.322.472)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	142.067.199	39.710.855	25.543.199	13.482.154	32.462.758	253.266.165
Toplam nakit çıkışı	(135.416.144)	(39.037.809)	(26.105.017)	(13.482.154)	(31.195.629)	(245.236.753)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(928.501)	1.392.896	104.104	-	269.733	838.232
- Giriş	113.856.312	31.752.995	8.159.164	1.972	1.285.076	155.055.519
- Çıkış	(114.784.813)	(30.360.099)	(8.055.060)	(1.972)	(1.015.343)	(154.217.287)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	180.000	180.000	230.000	1.329.506	25.293.147	27.212.653
- Çıkış	(180.000)	(180.000)	(230.000)	(1.329.506)	(25.293.147)	(27.212.653)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	114.036.312	31.932.995	8.389.164	1.331.478	26.578.223	182.268.172
Toplam nakit çıkışı	(114.964.813)	(30.540.099)	(8.285.060)	(1.331.478)	(26.308.490)	(181.429.940)

3. Koşullu Borçlar Ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 7.058.166 TL'dir (31 Aralık 2020:5.098.875 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam Ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	65.545.749	12.873.632	47.263.559	8.846.442
Kısa Vadeli Kredilerden	18.110.213	1.131.266	9.595.908	794.095
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	46.409.666	11.571.060	36.455.889	8.044.912
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.025.870	171.306	1.211.762	7.435
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	42.130	39.369	25.249	22.240
Yurtdışı Bankalardan	58.796	74.056	29.151	56.798
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	100.926	113.425	54.400	79.038

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	340.826	21.891	179.595	1.520
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.441.568	5.867.587	11.564.004	3.278.853
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.118.949	1.484.339	1.376.172	919.960
Toplam	20.901.343	7.373.817	13.119.771	4.200.333

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Faiz Gelirleri (Devamı)

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	153.583	118.872

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	106.432	1.104.452	252.996	1.072.344
T.C. Merkez Bankasına	-	-	2.428	-
Yurtiçi Bankalara	30.832	207.339	99.668	249.866
Yurtdışı Bankalara	75.600	897.113	150.900	822.478
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	119.587	102.322	-	-
Toplam	226.019	1.206.774	252.996	1.072.344

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	33.226	24.527

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	779.662	1.948.153	671.377	1.251.732

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	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	-	4.142.850	59.482	-	-	-	-	4.202.332
	Tasarruf Mevduatı	-	1.765.114	17.209.606	3.712.528	414.016	1.143.333	13.679	24.258.276
	Resmî Mevduat	617	1.168.189	1.170.581	97.723	55.120	9.291	-	2.501.521
	Ticari Mevduat	162	3.463.825	4.088.137	149.172	727.258	68.465	-	8.497.019
	Diğer Mevduat	-	386.959	1.801.246	161.337	102.571	49.431	-	2.501.544
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	779	10.926.937	24.329.052	4.120.760	1.298.965	1.270.520	13.679	41.960.692
Yabancı Para	DTH	4.034	255.968	1.211.700	143.180	139.324	504.380	3	2.258.589
	Bankalar Mevduatı	638	12.892	43.302	1.387	21.139	61.523	-	140.881
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden D.Hs.	-	13.262	32.541	2.765	2.011	1.705	-	52.284
	Toplam	4.672	282.122	1.287.543	147.332	162.474	567.608	3	2.451.754
	Genel Toplam	5.451	11.209.059	25.616.595	4.268.092	1.461.439	1.838.128	13.682	44.412.446

Önceki Dönem	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	4	1.830.715	1.403	-	213	-	-	1.832.335
	Tasarruf Mevduatı	-	635.805	7.750.711	2.798.171	250.707	997.549	20.833	12.453.776
	Resmî Mevduat	370	1.556.295	561.725	60.430	121.588	6.452	-	2.306.860
	Ticari Mevduat	107	1.741.470	2.267.735	58.790	471.424	91.849	-	4.631.375
	Diğer Mevduat	-	224.845	851.230	137.773	78.577	24.028	-	1.316.453
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	481	5.989.130	11.432.804	3.055.164	922.509	1.119.878	20.833	22.540.799
Yabancı Para	DTH	1.983	154.788	999.474	83.870	103.831	382.225	7	1.726.178
	Bankalar Mevduatı	11	36.116	20.897	6.753	8.865	7.859	-	80.501
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden D.Hs.	-	4.709	17.692	1.824	1.796	1.467	-	27.488
	Toplam	1.994	195.613	1.038.063	92.447	114.492	391.551	7	1.834.167
	Genel Toplam	2.475	6.184.743	12.470.867	3.147.611	1.037.001	1.511.429	20.840	24.374.966

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.810	6.727
Diğer ⁽¹⁾	4.916	560
Toplam	34.726	7.314

⁽¹⁾ Grup'un iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	607.623.137	204.700.835
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	765.834	4.217.803
Türev Finansal İşlemlerden Kar	8.769.860	5.693.391
Kambiyo İşlemlerinden Kar	598.087.443	194.789.641
Zarar (-)	618.395.923	212.337.429
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	104.571	61.399
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	20.704.426	10.830.440
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	597.586.926	201.445.590

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 3.873.173 TL tutarındaki gelirlerden ve 356.398 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 4.602.348 TL tutarındaki gelirlerden ve 279.210 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	16.285.959	12.194.001
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	462.160	1.690.665
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.073.055	5.886.484
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.750.744	4.616.852
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	95	49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	95	49
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer ⁽⁹⁾	507.797	2.874.870
Toplam	16.793.851	15.068.920

⁽⁹⁾ 250.000 TL (31 Aralık 2020: 2.010.000 TL) serbest karşılık giderini de içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	402.526	285.243
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	16
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	250	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	614.952	518.860
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	179.301	156.251
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	5.101.119	4.169.018
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	90.730	82.699
Bakım ve Onarım Giderleri	252.155	158.628
Reklam ve İlan Giderleri	339.839	279.065
Diğer Giderler	4.418.395	3.648.626
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.187	4.434
Diğer ⁽¹⁾	3.886.602	3.209.485
Toplam	10.193.937	8.343.307

(1) 1.841.342 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.300.320 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 1.417.753 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.017.684 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

8. Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	69.534	1.653

9. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	13.039	9.023
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	272	299
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	877	1.117
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	596	148
Toplam	14.784	10.587

(*) Tabloda ücret bilgileri KDV hariç tutarlar üzerinden verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	42.535.748	37.478.197
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.269.616	3.584.405
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.594.561	5.919.245
Temettü Gelirleri	34.726	7.314
Ticari Kar/Zarar (Net)	(10.772.786)	(7.636.594)
Personel Gideri (-)	5.803.803	4.852.164
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	16.285.959	12.194.001
Diğer Karşılık Giderleri (-)	507.892	2.874.919
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	10.193.937	8.343.307
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	137.196	57.258
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	11.007.470	11.145.434

Grup'un durdurulan faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	2.473.439
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	535.466
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar / Zarar	-	1.937.973

11.Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 3.018.958 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.422.904 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 403.946 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 3.348.927 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.554.074 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 205.147 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 81.405 TL tutarındaki durdurulan faaliyetler vergi karşılık giderinin 78.057 TL tutarındaki kısmı durdurulan faaliyetler cari vergi giderinden, 3.348 TL tutarındaki kısmı ise durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.988.512 TL'dir (31 Aralık 2020: Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği net kar 7.796.507 TL, durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar ise 1.856.568 TL'dir).

13. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

13.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

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.

13.2. 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.

14. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 13.100.000 TL'dir. (31 Aralık 2020: 13.100.000 TL)

2. Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

26 Mart 2021 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlar;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 7.825.019 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (391.251 TL) kanuni yedek akçe ayrılması,

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 18.462 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 7.415.306 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması,

Geçmiş yıllar karında izlenmekte olan; Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin Türkiye Varlık Fonu Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri kapsamında kaydedilen 2.495.459 TL'den 1.980.523 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde yer alan iştirak hissesi satış kazançlarına ait vergi istisnası hükümlerinden yararlanmış olması nedeniyle, sermayeye ilave edilmesi haricinde satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 514.936 TL ile Banka portföyünde yer alan bazı hisse senetlerinin yeniden sınıflanması sonucunda kaydedilen 255.961 TL'nin toplamı olan 770.897 TL tutarındaki geçmiş yıllar karından %5 oranında (38.545 TL) kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 732.352 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması,

Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve TMS-16 gereği geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 766.550 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 115.389 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 651.161 TL üzerinden %5 oranında (32.558 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 618.603 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2021 yılında elde ettiği karı esas sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 68.565.711 TL olup, yasal yedekler 5.676.734 TL, olağanüstü yedekler 60.721.651 TL ve diğer kar yedekleri 2.167.326 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020 itibarıyla kar yedekleri 58.720.828 TL olup, yasal yedekler 5.145.171 TL, olağanüstü yedekler 52.425.681 TL ve diğer kar yedekleri 1.149.976 TL olarak gerçekleşmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri Ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 10.843.434 TL gelir tutarının 94.115.132 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 64.892.427 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet karı yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.439.724 TL gelir olarak tespit edilmiştir. (31 Aralık 2020: 464.042 TL gider olarak tespit edilmiştir.)

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	6.672.363	7.825.560
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	35.726.081	23.603.766
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	603.790	621.769
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	43.002.234	32.051.095

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	12.798.004	6.672.363
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	96.073.783	35.726.081
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	1.249.768	603.790
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	110.121.555	43.002.234

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.138.436	27.516	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.522.167	10.407	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	153.583	77	-	-	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	317.906	87.558	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.138.436	27.516	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	118.872	798	-	-	-	-

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	283.286	111.739	-	-	-	-
Dönem Sonu	261.948	283.286	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	33.226	24.527	-	-	-	-

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 57.213 TL'dir (31 Aralık 2020: 47.234 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka sermayesinin; tamamı Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından nakden ödenmek üzere 21.800.000 TL artırılarak 34.900.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu sermaye artışına ilişkin süreç devam etmektedir.

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi Ve Yurtdışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.727	24.518			
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	Bulunduğu Ülke		
			1- İran		
Yurtdışı şube ⁽²⁾	1	3	1- İngiltere	16.833.939	907.341
	5	5	2- Bulgaristan	2.602.654	209.855
	2	4	3- Irak	1.825.402	652.135
	3	3	4- Yunanistan	1.763.503	488.169
	1	1	5- Suudi Arabistan	833.465	195.641
	4	1	6- Kosova	1.565.885	147.930
	8	35	7- KKTC	5.874.817	307.489
	1	3	8- Bahreyn	45.873.282	65.214
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçinde Ve Yurt Dışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2021 yılında, yurt içinde 6 yeni şube açılmış ve 7 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise 1 yeni şube açılmıştır. 2021 yılında, tüm girişimci şubeler ticari şubeye dönüştürülmüştür.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Aralık 2020

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B2
Kısa Vadeli Mevduat –YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	B2
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	B2
Uzun Vadeli Tahvil-TL	B2
Temel Kredi Notu	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1

Fitch Ratings: Aralık 2021

YP Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Negatif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Negatif
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)
Görünüm	Durağan
Kamusal Destek Notu	b
Finansal Kapasite Notu	b+

JCR Eurasia: Ocak 2022

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası YP	B
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	B
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.