

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN 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 Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

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

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye 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 Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.460.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda ayrılmış olan toplam 3.710.000 bin TL tutarında serbest karşılıkyer 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 Olmayan 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 olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p><i>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</i></p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 778.403.889 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 29.072.369 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan 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 Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kayda 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 Banka yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak beklenen kredi zarar hesaplamasında dikkate alınmıştır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın 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 portföyleri için, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka 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> <p>Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini de değerlendirdik.</p>

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Banka, 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; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin 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>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 portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</p> <p>Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.</p> <p>Banka'nın 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>Kredilerin 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 edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

<i>Kilit Denetim Komuları</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 olmayan 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, önemliy argı 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. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir 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 Banka 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, Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.</p>



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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan 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 olmayan 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 olmayan 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 fillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuç 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 Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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



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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA 'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA 'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankamızın 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
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	4
II. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	5
III. Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV. Kar veya Zarar Tablosu Gelir ve Gider Kalemleri	7
V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu	9-10
VII. Nakit Akış Tablosu	11
VIII. Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17-19
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19-22
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22-23
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23-24
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24-25
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26-27
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28-30
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-39
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	39-49
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	49-52
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53-55
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	57-62
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	62
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63-90
IX. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	91
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	92-94
XI. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	95-96
XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	97

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	98-115
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	116-123
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	123-127
IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128-133
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	133-134
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	134
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	135
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	136
IX. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankaclarlığı bölgelerindeki şube veya iştirakleriyle yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	136

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	137
II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	137

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	138
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	138

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın sermayesi 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. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
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 CÜTÜR	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 PIŞMAF ⁽⁵⁾	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Şikri 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	13.100.000	100	13.100.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sımai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 31 Aralık 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, Gime, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.752 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 24.607'dir (31 Aralık 2020: 24.673).

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Karlı 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 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.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Öncelî Dönem 31 Aralık 2020		
VARLIKLAR			TP:	YP:	Toplam:	TP:	YP:	Toplam:
I.	FINANSAL VARLIKLAR (Net)		156.891.377	374.035.478	530.926.855	115.996.922	176.002.569	291.999.491
I.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		24.359.462	197.701.960	222.061.422	8.737.466	82.300.443	91.037.909
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	23.319.411	185.466.575	208.785.986	7.954.069	80.089.730	88.043.799
1.1.2	Bankalar	(4)	761.150	12.236.212	12.997.362	578.131	2.210.866	2.788.997
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		281.931	-	281.931	206.435	-	206.435
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.030	827	3.857	1.169	153	1.322
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	(2)	1.936.236	24.723.476	26.659.712	13.769.083	536.369	14.305.452
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		131.441	23.766.048	23.897.489	13.769.083	9.300	13.778.383
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	527.069	527.069
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.804.795	957.428	2.762.223	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	120.157.761	149.999.396	270.157.157	90.571.073	91.057.857	181.628.930
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		119.331.986	149.301.458	268.633.444	89.811.384	90.687.150	180.498.534
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		301.892	46.511	348.403	230.206	28.445	258.651
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		523.883	651.427	1.175.310	529.483	342.262	871.745
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	10.437.918	1.610.646	12.048.564	2.919.300	2.107.900	5.027.200
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısmı		10.437.918	1.610.646	12.048.564	2.919.300	2.107.900	5.027.200
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net)		522.895.453	271.013.864	793.909.317	456.101.932	155.487.998	611.589.930
2.1	Krediler	(7)	537.517.822	240.886.067	778.403.889	462.338.413	138.321.547	600.659.960
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	14.359.307	30.224.509	44.583.816	12.466.614	17.220.082	29.686.696
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		14.243.051	29.999.817	44.242.868	12.379.588	17.161.348	29.540.936
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		116.256	224.692	340.948	87.026	58.734	145.760
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	28.981.676	96.712	29.078.388	18.703.095	53.631	18.756.726
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	5.118.932	-	5.118.932	5.260.879	-	5.260.879
3.1	Satış Amaçlı		5.118.932	-	5.118.932	5.260.879	-	5.260.879
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		14.964.022	6.023.868	20.987.890	10.939.778	3.386.144	14.325.922
4.1	İştirakler (Net)	(9)	152.904	-	152.904	152.904	-	152.904
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		152.904	-	152.904	152.904	-	152.904
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	14.811.118	5.799.195	20.610.313	10.786.874	3.280.399	14.067.273
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		14.759.292	5.799.195	20.558.487	10.621.479	3.280.399	13.901.878
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		51.826	-	51.826	165.395	-	165.395
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	224.673	224.673	-	105.745	105.745
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	224.673	224.673	-	105.745	105.745
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	6.593.997	60.795	6.654.792	6.710.643	37.712	6.748.355
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(19)	1.328.388	36.707	1.365.095	984.261	17.945	1.002.206
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.328.388	36.707	1.365.095	984.261	17.945	1.002.206
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	1.322	-	1.322
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	1.519.079	-	1.519.079	247.408	-	247.408
X.	Diğer Aktifler (Net)	(22)	8.116.674	2.291.634	10.408.308	8.389.443	3.036.308	11.425.751
VARLIKLAR TOPLAMI			717.427.922	653.462.346	1.370.890.268	604.632.588	337.968.676	942.601.264

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Öncelki Dönem 31 Aralık 2020		
YÜKÜMLÜLÜKLER	TP		YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	380.837.924	567.848.691	948.686.615	306.746.336	323.127.872	629.874.208	
II. ALINAN KREDİLER	(3)	394.280	58.922.381	59.316.661	1.291.482	35.658.731	36.950.213	
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	139.646.059	37.053.037	176.699.096	92.831.730	23.569.739	116.401.469	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.010.690	25.151.351	26.162.041	1.010.690	13.343.843	14.354.533	
4.1 Bonolar			97.988	97.988				
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler								
4.3 Tahviller		1.010.690	25.053.363	26.064.053	1.010.690	13.343.843	14.354.533	
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)	1.202.899	2.388.020	3.590.919	1.464.562	2.023.090	3.487.652	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.202.899	2.388.020	3.590.919	1.464.562	2.023.090	3.487.652	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım								
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ								
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	747.354	42.129	789.483	763.681	58.304	821.985	
X. KARŞILIKLAR	(9)	9.042.970	17.042	9.060.012	7.048.154	10.480	7.058.634	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı								
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.723.250		1.723.250	1.509.040		1.509.040	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)								
10.4 Diğer Karşılıklar		7.319.720	17.042	7.336.762	5.539.114	10.480	5.549.594	
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.259.239	13.192	1.272.431	1.655.923	4.594	1.660.517	
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)							
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)							
13.1 Satış Amaçlı								
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin								
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)		21.427.601	21.427.601		13.048.197	13.048.197	
14.1 Krediler								
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			21.427.601	21.427.601		13.048.197	13.048.197	
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	22.674.910	4.078.784	26.753.694	15.000.491	4.612.045	19.612.536	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	108.064.597	(10.964.838)	97.099.759	93.291.545	(13.285)	93.278.260	
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 Karlıları								
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri					(17.745)		(17.745)	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		17.819.572	(1.966.165)	15.853.407	10.575.764	(969.601)	9.606.163	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.162.858	(8.998.673)	(5.835.815)	(108.006)	956.316	848.310	
16.5 Kâr Yedekleri		67.627.159		67.627.159	58.398.544		58.398.544	
16.5.1 Yasal Yedekler		5.463.080		5.463.080	5.000.726		5.000.726	
16.5.2 Statü Yedekleri								
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		62.164.079		62.164.079	53.397.818		53.397.818	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri								
16.6 Kâr veya Zarar		6.355.008		6.355.008	11.342.988		11.342.988	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		63.699		63.699	3.517.969		3.517.969	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6.291.309		6.291.309	7.825.019		7.825.019	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		664.912.878	705.977.390	1.370.890.268	527.157.654	415.443.610	942.601.264	

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	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)		237.933.561	657.847.925	895.781.486	192.229.287	407.385.776	599.615.063
	GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	56.163.538	206.409.718	262.573.256	43.026.229	99.712.498	142.738.727
1.1	Teminat Mektupları		53.164.164	131.292.450	184.456.614	41.847.184	68.894.235	110.741.419
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.725.374	24.260.049	25.985.423	1.272.900	14.813.606	16.086.506
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		44.923.837	76.456.270	121.380.107	35.485.457	37.881.934	73.367.391
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6.514.953	30.576.131	37.091.084	5.088.827	16.198.695	21.287.522
1.2	Banka Kredileri		211.032	11.723.519	11.934.551	122.254	7.079.894	7.202.148
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		211.032	11.720.128	11.931.160	122.254	7.079.001	7.201.255
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	3.391	3.391	-	893	893
1.3	Akreditifler		845.948	59.326.676	60.172.624	957.791	22.316.906	23.274.697
1.3.1	Belgeli Akreditifler		845.948	59.296.678	60.142.626	957.791	22.300.016	23.257.807
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	29.998	29.998	-	16.890	16.890
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 Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		112.493.520	25.614.771	138.108.291	77.686.779	21.081.703	98.768.482
2.1	Cayılabilir Taahhütler	(1),(3)	112.493.520	25.614.771	138.108.291	77.686.779	21.081.703	98.768.482
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		5.931.540	18.329.423	24.260.963	38.855	14.044.527	14.083.382
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	19.212	22.888.073	14.666.903	2.087	14.668.990
2.1.5	Men. Kıymetlerin Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		6.609.633	-	6.609.633	4.830.167	-	4.830.167
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		61.707.772	-	61.707.772	44.590.857	-	44.590.857
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		101.762	-	101.762	68.631	-	68.631
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		15.270.802	7.266.136	22.536.938	13.488.216	7.035.089	20.523.305
2.2	Cayılabilir Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	69.276.503	425.823.436	495.099.939	71.516.279	286.591.575	358.107.854
3.1	Risikden Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		69.276.503	425.823.436	495.099.939	71.516.279	286.591.575	358.107.854
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.835.428	7.257.118	12.092.546	2.339.701	4.721.385	7.061.086
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.421.698	3.628.653	6.050.351	1.513.056	2.052.594	3.565.650
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.413.730	3.628.465	6.042.195	826.645	2.668.791	3.495.436
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		64.441.075	408.569.888	473.010.963	68.512.430	281.234.260	349.746.690
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.980.360	193.274.290	198.254.650	3.546.255	144.492.912	148.039.167
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		59.090.715	131.020.654	190.111.369	63.436.175	83.846.042	147.282.217
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)		1.952.713.000	584.318.513	2.537.031.513	2.514.798.633	307.290.933	2.822.089.566
IV.	EMANET KIYMETLER		263.653.975	121.563.137	385.217.112	1.174.846.935	62.800.731	1.237.647.666
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14.933.991	53.322.559	68.256.550	13.994.359	31.286.338	45.280.697
4.3	Tahsile Alınan Çekler		23.819.347	5.134.211	28.953.558	16.337.960	2.323.861	18.661.821
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		21.450.680	1.632.830	23.083.510	14.290.083	1.139.348	15.429.431
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		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		24.963.274	60.661.791	85.625.065	30.050.395	28.048.320	58.098.715
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	-	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1.687.499.546	454.506.906	2.142.006.452	1.338.428.515	240.139.806	1.578.568.321
5.1	Menkul Kıymetler		2.699.422	2.790.764	5.490.186	2.552.857	1.488.478	4.041.335
5.2	Teminat Senetleri		23.434.768	5.116.179	28.550.947	15.030.031	2.143.619	17.173.650
5.3	Emtía		919.910	205.378	1.125.288	919.910	119.673	1.039.583
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.362.885.844	281.957.707	1.644.843.551	1.072.212.605	154.124.910	1.226.337.515
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		297.554.393	164.388.763	461.943.156	247.707.903	82.235.495	329.943.398
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	48.115	53.324	5.209	27.631	32.840
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.559.479	8.248.470	9.807.949	1.523.183	4.350.396	5.873.579
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			2.190.646.561	1.242.166.438	3.432.812.999	2.707.027.926	714.676.709	3.421.704.629

İlişkideki 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 OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. 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)	101.997.560	69.476.028
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		72.794.604	52.330.087
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.380.521	229.750
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		136.647	58.101
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.785	33
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		27.440.109	16.695.965
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		341.089	173.658
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		23.592.214	14.268.773
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.506.806	2.253.534
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		243.894	162.092
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	62.229.826	34.861.528
2.1 Mevduata Verilen Faizler		41.199.247	22.812.078
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.169.834	1.191.042
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17.261.237	5.728.076
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.118.052	1.595.972
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		113.971	100.242
2.6 Diğer Faiz Giderleri		367.485	3.434.118
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		39.767.734	34.614.500
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.450.874	3.092.735
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.697.860	4.816.628
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.267.429	969.668
4.1.2 Diğer		6.430.431	3.846.960
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.246.986	1.723.893
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		731	971
4.2.2 Diğer		2.246.255	1.722.922
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	137.900	1.119.253
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(11.043.777)	(7.743.467)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		649.507	3.971.898
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(11.746.582)	(5.137.039)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		53.298	(6.578.326)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	4.444.305	5.181.957
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		38.757.036	36.264.978
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	14.956.143	10.690.951
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	374.148	2.648.397
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		5.195.130	4.396.112
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	9.318.173	7.695.395
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8.913.442	10.834.123
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	8.913.442	10.834.123
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(2.622.133)	(3.009.104)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.793.348)	(3.189.501)
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.449.154)	(6.178.034)
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.620.369	6.358.431
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	6.291.309	7.825.019
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	6.291.309	7.825.019
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,480	0,752

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 OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak-31 Aralık 2021	1 Ocak-31 Aralık 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	6.291.309	7.825.019
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2.551.255)	4.960.006
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	4.132.870	3.753.808
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(98.994)	1.215.617
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	270.098	86.170
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	4.525.995	3.242.666
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(564.229)	(790.645)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(6.684.125)	1.206.198
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(8.348.810)	1.497.153
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.664.685	(290.955)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3.740.054	12.785.025

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 OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. 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			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özlük
					1	2	3(*)	4	5	6				
CARİ DÖNEM														
I. Öncelî Dönem Sonu Bakiyesi	13.100.000			(17.745)	4.849.771	(12.616)	4.769.008		848.310		58.398.544	11.342.988		93.278.260
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
2.1 Hataların Düzeltim Etkisi														
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi														
III. Yeni Bakiye (I+II)	13.100.000			(17.745)	4.849.771	(12.616)	4.769.008		848.310		58.398.544	11.342.988		93.278.260
IV. Toplam Kapsamlı Gelir					(89.000)	216.078	4.005.792		(6.684.125)				6.291.309	3.740.054
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farla														
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller														
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları														
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış				17.745								63.700		81.445
XI. Kâr Dağıtım							2.114.374				9.228.615	(11.342.989)		
11.1 Dağıtılan Temettü														
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar										8.577.454	(8.577.454)			
11.3 Diğer							2.114.374			651.161	(2.765.535)			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000				4.760.771	203.462	10.889.174		(5.835.815)		67.627.159	63.699	6.291.309	97.099.759

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)

(*) 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 OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VLÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birleşmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birleşmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak
					1	2	3	4	5	6				
ONCEKI DONEM 31 Aralık 2020														
I. Önceli Dönem Sonu Balıyesi	6.100.000			(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095		(357.888)		52.110.376	6.360.270		70.064.542
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
2.1 Hata ların Düzeltilmesinin Etkisi														
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi														
III. Yeni Balıye (I+II)	6.100.000			(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095		(357.888)		52.110.376	6.360.270		70.064.542
IV. Toplam Kapsamlı Gelir					1.100.959	68.936	2.583.913		1.206.198				7.825.019	12.785.025
V. Nalden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.000.000													7.000.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı														
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller														
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları														
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış				(17.174)								3.445.867		3.428.693
XI. Kâr Dağıtım											6.288.168	(6.288.168)		
11.1 Dağıtılan Temettü														
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar											6.137.985	(6.137.985)		
11.3 Diğer											150.183	(150.183)		
Dönem Sonu Balıyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000			(17.745)	4.849.771	(12.616)	4.769.008		848.310		58.398.544	3.517.969	7.825.019	93.278.260

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 gelirden 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 gelirden 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 OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-31 Aralık 2021	1 Ocak-31 Aralık 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		8.923.763	14.474.641
1.1.1 Alınan Faizler		87.832.669	65.352.951
1.1.2 Ödenen Faizler		(60.537.999)	(34.636.969)
1.1.3 Alınan Temettümler		137.900	1.119.253
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.969.148	5.655.572
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.886.653	5.952.590
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.872.985	2.274.824
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.847.526)	(4.995.077)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.577.299)	(3.505.624)
1.1.9 Diğer		(22.812.768)	(22.742.879)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		78.572.840	54.512.138
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3.457.057)	(8.707.973)
1.2.2 Bankaların Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(67.748.522)	(29.163.414)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(96.586.900)	(123.060.931)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		22.801	(6.779.884)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		15.745.502	2.666.179
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		168.851.070	151.128.952
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(3.970.974)	(5.134.167)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		65.716.920	73.563.376
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		87.496.603	68.986.779
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(27.431.826)	(67.434.305)
2.1 İktisap Edilen İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(910.404)	(1.118.431)
2.2 Elden Çıkarılan İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(806.841)	(612.547)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.320.001	1.059.375
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(64.365.341)	(106.216.722)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		38.092.046	47.372.661
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.551.118)	(8.771.752)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.789.831	853.111
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(476.871)	5.543.638
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.634.457	4.241.178
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(5.818.042)	(5.439.618)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	7.000.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(293.286)	(257.922)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.232.458	(411.229)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		60.820.364	6.684.883
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	34.847.422	28.162.539
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	95.667.786	34.847.422

İlişkideki 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 OLMAYAN 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi 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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı olarak hazırlanmıştır.

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

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

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, bölgesel ve hemde 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.

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 OLMAYAN 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)

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 bağlı ortaklıkları, 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 Banka COVID-19 salgınının 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.

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. 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 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 yayımlanmıştır. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerlendirme farkları, değerlendirme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. 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 ise 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 gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerdeki değişimler değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

Banka'nın 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.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

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, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

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

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 ve Hazine Bono'larından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla, Eurobondlar Tezgaah 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 Sınıflandırılacak 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.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yönteminde yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon 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 Bakanlığının TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntemle yapılmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 evalüasyona 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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi ve 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"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 istatistiki 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 verilisinden 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

- 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:

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 varlıklar içerilmektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)

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 tümsözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutan 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. 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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 teminüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlara döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş 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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %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. 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 amortisman tabii tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 hesaplamaya yansıtılmaktadır.

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın 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 Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak 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 Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

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

Banka 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. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, 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 yansıtılmaktadır.

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, taksitide ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutar 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 tablolama yansıtılır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.355.145 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.230.590 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. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 203.462 TL aktüeryal kazancı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2020: 12.616 TL kayıp).

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdametmemektedir.

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

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 24.973'dür (31 Aralık 2020: 24.212 kişi). Bu kişilerin 20.978'i aktif, 3.995'i ise pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 20.297 aktif üye, 3.915 pasif üye).

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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 kuruluşlara karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

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

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

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

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.

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. 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 muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 (temettüleri) 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 Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtım 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 beyannamesi 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.

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.

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 kanuni 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar 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 Resmî 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.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca, 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 yasalaşmış 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 yasalaşmış 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 Banka, 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, 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 risken korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

- 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı düzenleme çerçevesinde kredi riskine esas tutam hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş 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 değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 131.051.873 TL (31 Aralık 2020: 111.583.042 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,52'dir (31 Aralık 2020: %18,22). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. 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	67.627.159	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	21.005.831	-
Kar	6.355.008	-
Net Dönem Karı	6.291.309	-
Geçmiş Yıllar Karı	63.699	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	138.703	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	108.226.701	-
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	5.329.097	-
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	10.219	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan sermaye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.365.095	1.365.095
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 ayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Cekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6.704.411	
Cekirdek Sermaye Toplamı	101.522.290	
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	20.710.200	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	20.710.200	
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	20.710.200	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	122.232.490	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8.833.639	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.833.639	
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	8.833.639	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	131.066.129	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	17/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	131.066.129	-
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 çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkulardan edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.256	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Üsurlar		
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 kısım	-	-
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 kısım	-	-
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 kısım	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	131.051.873	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	793.370.100	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,80	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,41	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,52	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,538	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,038	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,30	-
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	255.802	-
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	1.519.079	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzü yirmibeşlik sınır öncesi)	18.998.909	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	8.833.639	-
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 kısım	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısım	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. 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 tümalacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	58.398.544	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.472.959	-
Kar	11.342.988	-
Net Dönem Karı	7.825.019	-
Geçmiş Yıllar Karı	3.517.969	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönemkârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	94.331.879	-
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 zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.003.700	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	10.044	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhli İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.002.206	1.002.206
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısım	-	-
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 kısım	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerekçesiz 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 kısım	-	-
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 kısım	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısım	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısım	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.015.950	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	92.315.929	-
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	12.611.340	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	12.611.340	-
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 kısım	-	-
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 kısım (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısım (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	12.611.340	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	104.927.269	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	6.675.614	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6.675.614	-
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 kısım (-)	-	-
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	6.675.614	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	111.602.883	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. 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)	111.602.883	-
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	19.841	-
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 kısım	-	-
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 kısım	-	-
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 kısım	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	111.583.042	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	612.418.790	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,07	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,13	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,22	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,53	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,032	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,57	-
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	247.408	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	9.697.213	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısım	6.675.614	-
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 kısım	-	-
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 kısım	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısım	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası 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."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hemkonsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hemkonsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	20.710
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	20.710
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap.	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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 dönem sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	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.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Taahhüt 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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	97.099.759	93.278.260
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(10.219)	(10.044)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.365.095)	(1.002.206)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	8.833.639	6.675.614
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	20.710.200	12.611.340
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(14.256)	(19.841)
Diğer düzenlemeler	5.797.845	49.919
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	131.051.873	111.583.042

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

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

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, 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 ayrımında 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.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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.

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 sınırlandırılmakta ya da kullanımlar durdurulabilmektedir.

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

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

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

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca 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 Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %32 ve %37'dir (31 Aralık 2020: %25 ve %29).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %56 ve %68'dir (31 Aralık 2020: %53 ve %65).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %33 ve %41'dir (31 Aralık 2020: %26 ve %32).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplam 18.949.601 TL'dir (31 Aralık 2020: 9.632.189 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Veya Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kullanma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Araç Kurumlarından 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 Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurumsal Risk Yüsel Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetler Pozisyonları	Bankalar Ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşları Niteliğinde Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	445.768.541	463.257	5.739.677	-	-	21.632.241	398.190.634	274.052.661	99.577.244	2.889.710	12.533.001	-	-	-	1.073.762	300.920	28.146.108	1.290.367.756
Avrupa Birliği Ülkeleri	403.034	-	-	-	-	52.338.879	2.414.749	289.379	145.032	6.269	33.953	-	-	-	-	15	-	55.631.310
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.058.287	90.061	37.947	17.369	477	4.295	-	-	-	-	-	-	1.208.436
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	37	-	-	-	-	1.202.275	-	850	2.557	4	134	-	-	-	-	-	-	1.205.857
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.420.052	434.135	24.952	17.271	487	1.356	-	-	-	-	-	-	1.898.253
Diğer Ülkeler	2.078.183	17.051	24	-	-	5.043.391	4.461.284	828.178	204.785	3.795	2.394.577	-	-	-	-	32.322	16.630	15.080.212
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştirak Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.346.317	9.593.380	-	19.939.697
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	448.249.795	480.308	5.739.701	-	-	82.695.125	405.590.863	275.233.959	99.964.258	2.900.742	14.967.316	-	-	-	11.420.079	9.926.637	28.162.738	1.385.331.521

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 dağıtılmayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kallanma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Araç Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurucu Risk Yükle Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Kıymetler	Menkul Kıymetler	Bankalar Ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşları Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceli Dönem																		
Yurtiçi	218.424.011	536.900	495.327	-	-	28.878.040	295.396.657	246.334.699	96.464.471	2.977.102	30.829	-	-	-	2.077.864	228.992	32.582.882	924.427.774
Avrupa Birliği Ülkeleri	324.326	-	-	-	-	47.174.552	1.970.782	281.617	151.392	4.665	286	-	-	-	-	12	21.546	49.929.178
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	559.428	6.588	16.867	10.761	107	4	-	-	-	-	-	574	594.329
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	10	-	-	-	-	423.837	-	250	1.607	2	-	-	-	-	-	-	-	6
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	685.270	510.295	25.237	18.363	682	-	-	-	-	-	-	-	357
Diğer Ülkeler	1.447.401	11.170	26	-	-	2.178.448	2.842.748	761.953	192.906	78.242	1.443.487	-	-	-	-	134.896	9.045	9.100.322
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.295.527	7.898.409	-	14.193.936
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	220.195.748	548.070	495.353	-	-	79.899.575	300.727.070	247.420.623	96.839.500	3.060.800	1.474.606	-	-	8.373.391	8.262.309	32.614.410	999.911.455	

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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili

Cari dönem	Merkez Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Kurumlarından 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 Teminatlandırılmıs Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan İpotegıyla Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kurumsal Yatırım Niteliğindeki Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Yatırımları	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
																		Risk Sınıfları
Sektörler/Karşı Tarafalar																		
Tarım	82	1.078	10.880				14.349.978	88.015.250	5.241.046	262.916	1.938				107.270.485	612.683	107.883.168	
Çiftçilik ve Hayvancılık		1.078	10.880				13.735.564	87.639.819	5.216.572	261.428	1.846				106.644.189	223.003	106.867.192	
Ormancılık	77						47.658	295.242	14.275	407	2				344.130	13.532	357.662	
Balıkçılık							566.758	80.189	10.199	1.081	90				282.166	376.148	658.314	
Sanayi	1.608.905	585	7.707				163.405.542	21.735.411	934.618	311.455	11.431				89.033.741	98.981.893	188.015.634	
Madençilik ve Taş ocaklığı							8.581.238	322.201	17.617	3.724	28				1.832.794	7.092.009	8.924.808	
İmalat Sanayi	1.608.897	7	5				116.651.262	21.214.076	905.418	304.222	11.383				79.028.012	61.965.258	140.993.270	
Elektrik, Gaz, Su		578	7.702				38.173.042	199.134	13.383	3.489	20				8.172.934	30.224.626	38.397.559	
İnsaat							52.386.108	7.647.554	988.322	166.047	36.906			216.669	29.505.648	31.935.958	61.441.604	
Hizmetler	243.991.187	18.767	388.257			82.602.802	159.913.081	50.241.106	3.197.297	488.726	1.580.794		11.203.369	9.757.512	28.162.738	241.769.617	349.776.018	591.545.635
Toptan ve Perakende Ticaret		20	7.423				38.755.031	36.482.739	2.176.737	363.652	6.700				65.791.808	12.000.513	77.792.321	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.711	35	1.256				11.800.613	3.382.396	285.618	40.292	3.301				5.602.371	9.917.851	15.520.222	
Ulaştırma ve Haberleşme		25	328.705				56.318.074	4.668.385	304.968	31.124	1.683				9.333.122	52.319.842	61.652.964	
Mali Kurumlar	243.669.268		9.769			78.410.985	2.993.501	24.526		3	1.567.413		10.862.532	8.221.808	28.162.738	130.497.341	243.425.203	373.923.543
Gayrimenkul ve Kısa Hızlı Serbest Meslek Hizmetleri	236.571	18.686	2.647			4.191.817	47.218.371	4.204.670	375.582	37.368	1.664			340.837	1.535.704	26.824.918	31.339.004	58.163.922
Eğitim Hizmetleri																		
Eğitim Hizmetleri	77.122		28.461				1.250.693	587.496	19.607	9.555					1.457.759	515.201	1.972.960	
Sağlık ve Sosyal Hizmetleri	1.515	1	9.996				1.576.778	890.844	34.780	6.732	7				2.262.299	258.404	2.520.703	
Sağlık ve Sosyal Hizmetleri	202.649.621	459.878	5.332.857			92.323	15.536.153	107.594.638	89.602.975	1.671.618	13.336.247		41	169.125	301.208.453	135.237.023	436.445.478	
Diğer																		
Diğer																		
Toplam	448.249.795	480.308	5.739.701			82.695.125	405.590.863	275.233.959	99.964.258	2.900.742	14.967.316		11.420.079	9.926.637	28.162.738	768.787.946	616.543.575	1.385.331.521

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı)

Önceki dönem	Risk Sınıfları																				
	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Kurumlardan 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	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetler	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
Sektörler/Karşı Taraflar																					
Tarım	92	356	4.612				6.861.007	64.227.579	15.883.177	310.323	1.050						1.823.019	88.592.183	519.032	89.111.215	
Çiçilik ve Hayvancılık	5	356	4.612				6.210.002	63.266.262	15.672.055	303.515	280						1.805.739	87.022.180	240.646	87.262.826	
Ömencilik	87						49.548	350.924	77.273	1.772	7						12.855	486.880	5.586	492.466	
Bahçecilik							601.457	610.323	133.849	5.036	763						4.425	1.083.123	272.800	1.355.923	
Sanayi	109.312	683	12.955				127.519.125	25.830.930	11.894.751	425.477	11.746					38.948	356.927	88.799.888	77.400.966	166.200.854	
Madencilik ve Tas. Ocakçılığı			2.736				6.819.619	318.817	112.733	2.193	45						134	1.703.772	5.552.505	7.256.277	
İmalat Sanayi	109.305	4	1.928				87.316.713	25.347.848	11.568.074	373.693	11.437						355.661	80.737.550	44.347.113	125.084.663	
Elektrik, Gaz, Su	7	679	8.291				33.382.793	164.263	213.944	49.591	264					38.948	1.132	6.338.566	27.501.348	33.859.914	
İnşaat			71.547				39.513.369	7.017.198	4.585.850	811.905	198.123						32.507	29.813.984	22.660.438	52.474.422	
Hizmetler	79.142.024	1.329	178.553			78.804.347	122.268.300	63.205.510	21.834.661	1.236.059	739.995				8.129.488	8.101.625	26.750.661	196.598.636	213.794.076	410.392.732	
Toptan ve Perakende Ticaret	4	20	8.098				34.796.016	44.348.295	13.558.575	703.046	7.472					69.981	95.061	83.409.629	10.176.939	93.586.568	
Otel ve Lokanalar																					
Hizmetler	5.800	35	1.676				8.981.673	4.917.249	2.424.068	123.948	260						17.096	8.850.659	7.621.146	16.471.805	
Ulaştırma ve Haberleşme	4.226	163	105.714				41.028.167	7.180.201	3.050.681	80.950	136						38.513	12.485.584	39.003.167	51.488.751	
Mali Kuruluşlar	78.628.423		6.088				69.939.763	1.974.150	14.003	1.823	13	730.535				6.617.821	6.808.100	26.592.327	57.650.345	133.662.696	191.313.041
Gayrimenkul ve Kirin Hizmetleri	423.838	1.089	2.827				8.864.784	33.240.319	4.950.745	2.249.920	280.676	1.529				1.511.647	1.223.544	6.413	30.034.739	22.722.592	52.757.331
Serbest Meslek Hizmetleri																					
Eğitim Hizmetleri	78.241		38.632				793.446	631.094	156.023	19.308	43						599	1.297.878	419.508	1.717.386	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.492	22	15.518				1.454.529	1.163.923	393.571	28.118	20						657	2.869.822	188.028	3.057.850	
Diğer	140.944.329	545.702	247.686				1.025.028	4.565.269	87.139.406	42.641.061	277.036	523.692				121.736	3.631.296	214.907.531	66.824.701	281.732.237	
Toplam	220.195.748	548.076	495.353				79.899.575	300.727.070	247.420.623	96.839.500	3.060.800	1.474.606			8.373.391	8.262.309	32.614.410	618.712.242	381.199.213	999.911.455	

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	107.918.975	7.932.960	3.126.402	17.839.512	311.431.946
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	6.957	3.194	506.657	39.393	5.183.500
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	32.168.691	14.850.932	3.821.060	2.632.186	29.222.256
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9.553.107	25.673.411	25.447.574	94.313.464	250.603.307
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.990.690	9.500.834	10.322.280	84.069.990	168.350.165
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	143.280	546.484	700.697	5.039.352	93.534.445
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	566.757	100.478	94.399	166.813	1.972.295
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	735.540	97.660	1.060.931	1.372.828	11.700.357
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	-	68.611	-	89.640	11.261.828
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	9.926.637
Genel Toplam	154.091.860	58.776.403	45.089.991	205.654.405	893.556.124

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	3.908.743	3.658.163	3.596.356	6.358.039	202.674.447
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.611	6.970	22.078	22.473	492.938
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.701	1.589	1.463	104.307	376.293
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	47.086.540	9.535.956	1.655.089	681.672	20.940.318
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.263.595	15.085.585	15.220.764	51.055.562	211.101.564
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.552.279	5.884.584	7.268.438	50.672.452	180.042.870
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	435.815	977.208	1.115.129	9.611.155	84.700.193
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.055.468	52.610	75.175	112.406	1.765.141
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	654.355	6.494	17.894	31.655	764.208
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	28.760	54.334	398.802	248.402	7.643.093
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	8.262.309
Genel Toplam	65.000.867	35.263.493	29.371.188	118.898.123	718.763.374

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 eşleşmesi 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	
		Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar
1	AAA ilâ AA-	% 0	% 0
2	A+ ilâ A-	% 20	% 20
3	BBB+ ilâ BBB-	% 50	% 50
4	BB+ ilâ BB-	% 100	% 100
5	B+ ilâ B-	% 100	% 100
6	CCC+ ve aşağısı	% 150	% 150

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 25	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Ozaynaldardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltım Öncesi Tutar	457.650.614	-	26.461.893	-	-	66.549.351	338.419.070	466.670.826	14.958.246	-	14.621.521	1.389.570
2 Kredi Riski Azaltım Sonrası Tutar	542.451.633	-	10.925.059	-	67.433.214	67.098.685	243.695.409	437.738.924	14.861.274	-	1.127.323	1.389.570

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları (Devamı)

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	% 0	% 2*	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250	Ozaynaldan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	237.078.387	21.067.850		23.164.974		34.775.574	334.467.738	347.904.991		1.451.946		1.032.091
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	332.945.771	1.581.631		11.732.817	68.654.475	53.102.842	215.060.782	315.383.210	1.449.927			1.032.091

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)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (IFRS)
Tarım	6.074.157	1.215.883	1.121.100
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.048.428	1.203.780	1.110.151
Ormançılık	15.727	5.715	5.541
Balıkçılık	10.002	6.388	5.408
Sanayi	27.854.774	2.257.735	10.986.178
Madencilik ve Taş ocakçılığı	37.009	24.633	21.572
İmalat Sanayi	23.028.819	2.006.337	9.641.240
Elektrik, Gaz, Su	4.788.946	226.765	1.323.366
İnşaat	8.567.566	2.831.458	4.531.229
Hizmetler	24.007.396	4.884.961	7.510.888
Top tan ve Perakende Ticaret	6.891.231	2.937.089	2.662.642
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.394.559	349.715	1.003.543
Ulaştırma ve Haberleşme	950.901	172.218	150.279
Mali Kuruluşlar	21.548	6.518	5.229
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9.215.940	1.301.381	3.337.717
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	556.663	81.944	74.958
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	976.554	36.096	276.520
Diğer	13.438.558	3.950.594	2.763.874
Toplam	79.942.451	15.140.631	26.913.269

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)**

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (IFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (IFRS)
Tarım	2.706.356	1.978.838	1.210.344
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.691.307	1.959.833	1.194.518
Ormancılık	4.590	8.443	7.419
Balıkçılık	10.459	10.562	8.407
Sanayi	16.529.626	2.286.024	5.841.766
Madencilik ve Taş ocaklığı	17.134	22.656	21.402
İmalat Sanayi	13.350.077	2.030.137	5.151.020
Elektrik, Gaz, Su	3.162.415	233.231	669.344
İnşaat	4.371.157	2.847.696	2.542.556
Hizmetler	9.502.630	5.204.123	4.953.801
Toptan ve Perakende Ticaret	3.255.516	3.015.631	2.611.077
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.708.036	405.318	401.869
Ulaştırma ve Haberleşme	206.203	264.089	201.441
Mali Kuruluşlar	7.278	6.091	5.391
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.388.685	1.354.029	1.362.558
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	38.421	89.097	72.353
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	898.491	69.868	299.112
Diğer	4.828.521	1.578.438	1.677.320
Toplam	37.938.290	13.895.119	16.225.787

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	10.264.236	4.305.116	(2.420.591)	-	12.148.761
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	8.488.482	9.178.605	(743.479)	-	16.923.608

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	8.264.044	3.562.300	(1.562.108)	-	10.264.236
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	4.744.208	6.060.919	(2.316.645)	-	8.488.482

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Cari Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	2.358.063	-	2.358.063
KKTC	2.307.722	-	2.307.722
Almanya	2.242.136	-	2.242.136
Azerbaycan	1.436.524	-	1.436.524
Hollanda	1.230.351	-	1.230.351
Irak	1.130.892	422.709	1.553.601
Özbekistan	853.583	-	853.583
Kazakistan	828.168	-	828.168
Kosova	723.870	155.577	879.447
Rusya	640.660	-	640.660
Diğer	2.924.331	957.428	3.881.759

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	1.858.760	-	1.858.760
Almanya	1.683.550	-	1.683.550
KKTC	1.592.874	-	1.592.874
Hollanda	900.983	-	900.983
Azerbaycan	833.729	-	833.729
Irak	676.683	190.941	676.683
İtalya	474.833	-	474.833
Kosova	470.667	92.763	470.667
Kazakistan	437.796	-	437.796
ABD	428.515	527.070	428.515
Diğer	2.023.507	-	2.023.507

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. 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. Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4. 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

5. Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	70.229.311	90.797.839	24.439.425	185.466.575
Bankalar ⁽⁶⁾	3.796.066	4.916.351	3.522.968	12.235.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Para Piyasalarından Alacaklar	-	971.696	23.751.780	24.723.476
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Krediler ⁽¹⁾	10.716.180	139.081.799	201.417	149.999.396
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) İtâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	102.895.758	137.613.425	320.275	240.829.458
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.532.107	2.491.761	-	6.023.868
Maddi Duran Varlıklar	23.709.041	6.460.590	54.878	30.224.509
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	27.029	4.561	29.205	60.795
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	9.245	6.660	20.802	36.707
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	216.317.019	384.673.468	52.500.557	653.491.044
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	23.083.172	2.660.059	790.577	26.533.808
Döviz Tevdiat Hesabı	248.966.345	211.475.906	80.872.632	541.314.883
Para Piyasalarından Borçlar	-	37.053.037	-	37.053.037
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.871.849	39.015.702	1.034.830	58.922.381
İhrac Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾	21.427.602	25.151.350	-	46.578.952
Muhtelif Borçlar	1.364.842	708.535	21.077	2.094.454
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.146.966	2.991.883	305.864	4.444.713
Toplam Yükümlülükler	314.860.776	319.056.472	83.024.980	716.942.228
Net Bilanço Pozisyonu	(98.543.757)	65.616.996	(30.524.423)	(63.451.184)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	100.143.416	(69.826.336)	31.937.240	62.254.320
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	113.697.053	92.098.223	38.243.602	244.038.878
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.553.637	161.924.559	6.306.362	181.784.558
Gayrinakdi Krediler	71.771.602	118.836.410	15.801.706	206.409.718
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	116.710.858	204.482.758	30.538.370	351.731.986
Toplam Yükümlülükler	173.493.271	190.527.094	51.436.530	415.456.895
Net Bilanço Pozisyonu	(56.782.413)	13.955.664	(20.898.160)	(63.724.909)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	57.139.395	(22.147.912)	25.675.120	60.666.603
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	65.979.466	80.811.919	26.837.704	173.629.089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.840.071	102.959.831	1.162.584	112.962.486
Gayrinakdi Krediler	41.442.739	50.275.804	7.993.955	99.712.498

(1) Verilen kredilerin 26.812 TL (31 Aralık 2020: 26.213 TL) karşılığı ABD Doları ve 13.291 TL (31 Aralık 2020: 9.709 TL) karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

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

(3) Diğer aktifler içerisindeki 11.405 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) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın 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	(284.757)	(533.933)	(320.959)	(447.442)
Avro	(61.023)	(414.234)	15.858	(196.273)
Diğer Para Birimleri	32.427	32.427	60	60
Toplam (Net) (**)	(313.353)	(915.740)	(305.041)	(643.655)

(*) 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 etkileri 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	284.757	533.933	320.959	447.442
Avro	61.023	414.234	(15.858)	196.273
Diğer Para Birimleri	(32.427)	(32.427)	(60)	(60)
Toplam (Net) (**)	313.353	915.740	305.041	643.655

(*) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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, Etkitif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20.747.759					188.035.974	208.783.733
Bankalar ⁽⁷⁾	3.304.258	66.892	197.651	26.674		9.400.283	12.995.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.804	6.091.471	3.044.935	14.694.397	13.883	2.762.222	26.659.712
Para Piyasalarından Alacaklar	281.931					-	281.931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.215.186	18.916.429	58.076.657	89.769.490	60.482.373	697.022	270.157.157
Verilen Krediler ⁽³⁾	250.585.887	76.865.425	146.926.458	213.152.913	58.808.968	2.991.869	749.331.520
İftâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	813.083	1.110.034	10.183.161	26.068.356	6.403.163	-	44.577.797
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	4.467.502	4.321.012	2.853.665	563.769	357.272	45.539.440	58.102.660
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	322.468.410	107.371.263	221.282.527	344.275.599	126.065.659	249.426.810	1.370.890.268
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	30.528.589	5.066.998	16.050.940	-	-	3.708.562	55.355.089
Diğer Mevduat	367.327.135	116.204.261	70.541.419	2.277.210	1.804	336.979.697	893.331.526
Para Piyasalarına Borçlar	149.756.072	21.374.101	2.553.454	3.015.469	-	-	176.699.096
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	17.351.965	17.351.965
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	97.988	231.881	8.629.634	38.630.139	-	-	47.589.642
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.548.228	21.139.126	24.584.477	10.468.740	576.090	-	59.316.661
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	338.368	804.943	1.964.271	668.174	636.602	116.833.931	121.246.289
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	550.596.380	164.821.310	124.324.195	55.059.732	1.214.496	474.874.155	1.370.890.268
Bilançodaki Uzun Pozisyon			96.958.332	289.215.867	124.851.163		511.025.362
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(228.127.970)	(57.450.047)				(225.447.345)	(511.025.362)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.299.963	2.263.522		10		-	9.563.495
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			(408.869)		(1.015.345)	-	(1.424.214)
Toplam Pozisyon	(220.828.007)	(55.186.525)	96.549.463	289.215.877	123.835.818	(225.447.345)	8.139.281

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

(2) Ertelenmiş vergi aktif "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) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.830.015	-	-	-	-	82.212.849	88.042.864
Bankalar	1.079.605	104.894	112.877	-	-	1.491.234	2.788.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	250.900	4.396.058	6.723.384	2.398.967	9.077	527.066	14.305.452
Para Piyasalarından Alacaklar	206.435	-	-	-	-	-	206.435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.009.961	16.164.458	38.157.150	58.375.032	42.531.283	391.046	181.628.930
Verilen Krediler ⁽³⁾	122.011.018	71.398.275	119.619.314	212.051.697	53.196.055	3.630.883	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.778.965	60.954	7.786.418	15.217.930	3.838.421	-	29.682.688
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	830.466	2.178.911	964.216	138.986	1.135.581	38.790.883	44.039.043
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	158.997.365	94.303.550	173.363.359	288.182.612	100.710.417	127.043.961	942.601.264
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.112.800	5.321.633	5.335.367	-	-	2.224.762	33.994.562
Diğer Mevduat	257.500.079	91.543.192	48.934.500	1.783.318	1.136	196.117.421	595.879.646
Para Piyasalarına Borçlar	109.114.222	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	116.401.469
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.178.530	13.178.530
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	-	54.086	4.197.437	23.151.207	-	-	27.402.730
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.505.516	13.857.820	13.773.586	6.268.843	544.448	-	36.950.213
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.838.258	683.454	924.266	1.137.094	5.779.625	108.431.417	118.794.114
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	392.070.875	116.595.197	74.014.608	33.643.245	6.325.209	319.952.130	942.601.264
Bilançodaki Uzun Pozisyon			99.348.751	254.539.367	94.385.208	-	448.273.326
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(233.073.510)	(22.291.647)				(192.908.169)	(448.273.326)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon		2.499.236	94.500				2.593.736
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(779.445)				(1.015.345)		(1.794.790)
Toplam Pozisyon	(233.852.955)	(19.792.411)	99.443.251	254.539.367	93.369.863	(192.908.169)	798.946

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

(2) Ertelenmiş vergi aktif "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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

	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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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	1.742.260	1.742.260	1.742.260
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	7.538.625	7.538.625	7.538.625
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	7.538.625	7.538.625	7.538.625
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽²⁾	347.431	347.431	-

(1) Banka'nın bağlı ortaklıklarından Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. halka arz edilmiş olup, hisseleri 6 Mayıs 2021 tarihinde Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

(2) 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 ⁽¹⁾	257.435	257.435	-

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

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel 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 yöntem gere bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 347.431 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2020: 257.435 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	-	5.017.395	5.017.395	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	89.973	89.973	-	-	-
Toplam	-	5.107.368	5.107.368	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefleri 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.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılacak iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlanmıştır. 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 Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 19 Kasım 2021 haftasında 360,79; toplam için ise 5 Kasım 2021 haftasında 164,49 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 15 Ekim 2021 haftasında gerçekleşen 590,73 ve toplam için 17 Aralık 2021 haftasında gerçekleşen 211,97 dir. (31 Aralık 2020: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 30 Ekim 2020 haftasında 300,59; toplam için ise 27 Kasım 2020 haftasında 128,26 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 27 Kasım 2020 haftasında gerçekleşen 494,83 ve toplam için 30 Ekim 2020 haftasında gerçekleşen 145,69'dur).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			300.736.856	200.714.763
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	581.812.451	332.382.725	51.406.715	33.238.272
İstikrarlı mevduat	135.490.601	-	6.774.530	-
Düşük istikrarlı mevduat	446.321.850	332.382.725	44.632.185	33.238.272
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	282.060.859	128.934.723	131.806.306	63.046.713
Operasyonel mevduat	21.302.776	1.054.124	5.325.694	263.531
Operasyonel olmayan mevduat	211.440.349	115.759.087	96.058.640	50.798.731
Diğer teminatsız borçlar	49.317.734	12.121.512	30.421.972	11.984.451
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	122.992.761	21.838.758	12.973.546	12.897.830
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.394.483	9.552.971	3.394.483	9.552.971
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	119.598.278	12.285.787	9.579.063	3.344.859
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	72.709.422	52.737.203	4.156.946	2.636.860
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			200.343.513	111.819.675
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	53.225.618	24.182.269	32.425.321	15.797.790
Diğer nakit girişleri	3.807.508	50.122.404	3.807.508	50.122.404
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	57.033.126	74.304.673	36.232.829	65.920.194
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			300.736.856	200.714.763
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			164.110.684	45.960.150
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			183,25	436,71

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			176.160.109	94.505.452
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	421.696.662	232.573.780	36.591.414	23.257.378
İstikrarlı mevduat	111.565.029	-	5.578.251	-
Düşük istikrarlı mevduat	310.131.633	232.573.780	31.013.163	23.257.378
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	220.191.646	80.840.972	101.957.530	40.475.036
Operasyonel mevduat	14.973.485	508.825	3.743.371	127.206
Operasyonel olmayan mevduat	182.217.900	71.969.102	81.687.319	32.046.125
Diğer teminatsız borçlar	23.000.261	8.363.045	16.526.840	8.301.705
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	88.521.841	12.494.819	11.819.381	6.084.029
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.619.402	3.255.634	4.619.402	3.255.634
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	83.902.439	9.239.185	7.199.979	2.828.395
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	50.702.605	34.645.449	3.004.196	1.732.272
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			153.372.521	71.548.715
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	38.144.659	15.775.744	24.364.039	12.321.110
Diğer nakit girişleri	1.465.124	38.153.600	1.465.124	38.153.600
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	39.609.783	53.929.344	25.829.163	50.474.710
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			176.160.109	94.505.452
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			127.543.358	23.781.414
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			138,12	397,39

(*) Hafalık 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 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

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

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 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 kalan likidite riski

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

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar ⁽⁴⁾	88.439.263	120.344.470	-	-	-	-	-	208.783.733
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	52.804	6.091.471	3.044.935	14.694.397	13.883	2.762.222	26.659.712
Para Piyasalarından Alacaklar	-	281.931	-	-	-	-	-	281.931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9.533.960	5.446.574	33.519.274	136.123.868	85.185.078	348.403	270.157.157
Verilen Krediler	-	32.092.477	73.985.897	297.711.411	266.006.819	76.543.047	2.991.869	749.331.520
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	280.189	167.106	2.694.296	23.680.990	17.755.216	-	44.577.797
Diğer Varlıklar	6.446.955	4.169.878	4.433.510	2.751.142	563.769	644.922	39.092.484	58.102.660
Toplam Varlıklar⁽²⁾	104.286.501	170.059.967	90.191.450	339.918.709	441.096.517	180.142.146	45.194.978	1.370.890.268
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.708.562	30.528.589	5.066.998	16.050.940	-	-	-	55.355.089
Diğer Mevduat	336.979.697	367.317.828	116.186.479	70.459.594	2.382.117	5.811	-	893.331.526
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	539.631	1.253.517	24.259.636	27.368.658	5.895.219	-	59.316.661
Para Piyasalarından Borçlar	-	149.756.072	21.374.101	2.553.454	3.015.469	-	-	176.699.096
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	97.988	231.881	8.629.634	38.630.139	-	-	47.589.642
Muhelif Borçlar	3.480.268	13.871.697	-	-	-	-	-	17.351.965
Diğer Yükümlülükler	8.910.297	1.464.601	883.321	2.032.092	668.174	2.359.850	104.927.954	121.246.289
Toplam Yükümlülükler	353.078.824	563.576.406	144.996.297	123.985.350	72.064.557	8.260.880	104.927.954	1.370.890.268
Likidite Açığı	(248.792.323)	(393.516.439)	(54.804.847)	215.933.359	369.031.960	171.881.266	(59.732.976)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		6.986.546	307.117	(408.868)	10	1.267.128	-	8.151.933
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	148.284.721	33.587.880	23.589.508	1.558.882	2.282.473	-	209.303.464
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	141.298.175	33.280.763	23.998.376	1.558.872	1.015.345	-	201.151.531
Gayrimenkul Krediler	80.872.752	10.955.329	32.527.108	83.606.042	46.844.385	7.767.640	-	262.573.256
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	40.060.689	85.495.268	63.937.326	194.530.140	360.683.190	161.273.133	36.621.518	942.601.264
Toplam Yükümlülükler	209.261.081	400.550.856	107.927.866	74.104.310	40.521.416	11.067.335	99.168.400	942.601.264
Likidite Açığı	(169.200.392)	(315.055.588)	(43.990.540)	120.425.830	320.161.774	150.205.798	(62.546.882)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		(963.027)	1.397.741	94.499	-	269.733	-	798.946
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	110.395.898	32.821.678	7.736.121	1.972	1.285.078	-	152.240.747
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	111.358.925	31.423.937	7.641.622	1.972	1.015.345	-	151.441.801
Gayrimenkul Krediler	45.889.502	5.141.023	12.280.900	40.839.942	32.670.733	5.916.627	-	142.738.727

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile erelenmiş 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) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 Yıllan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	34.264.005	5.154.651	16.198.252			55.616.908
Diğer Mevduat	705.211.430	117.597.035	71.683.234	2.434.178	9.938	896.935.815
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	545.387	1.343.834	25.016.138	28.677.604	6.425.511	62.008.474
Para Piyasalarına Borçlar	149.998.075	21.574.464	2.564.750	3.024.105		177.161.394
Toplam	890.018.897	145.669.984	115.462.374	34.135.887	6.435.449	1.191.722.591
Önceki Dönem						
Bankalar Mevduatı	23.366.698	5.329.325	5.384.479			34.080.502
Diğer Mevduat	454.420.735	92.431.719	49.879.163	2.006.588	6.693	598.744.898
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.987.808	4.431.903	14.492.862	14.410.459	4.490.189	39.813.221
Para Piyasalarına Borçlar	109.266.494	5.153.953	849.585	1.303.700		116.573.732
Toplam	589.041.735	107.346.900	70.606.089	17.720.747	4.496.882	789.212.353

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6,70 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %8,43). 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)	1.270.737.165	944.433.692
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(10.259.737)	(3.944.023)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.260.477.428	940.489.669
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10.774.720	6.430.645
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.681.655	1.955.716
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.456.375	8.386.361
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)	18.956.230	15.485.935
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	18.956.230	15.485.935
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	364.362.353	231.183.107
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	364.362.353	231.183.107
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	110.958.241	100.839.255
Toplam risk tutarı	1.657.252.386	1.195.545.072
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,70	8,43

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka’daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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:

- 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, Bankamızın Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) Temerrüt Tutarı (TT) içsel modellerini geliştirmek, performanslarını izlemek, geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin parametrelerin senaryo bazı 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)

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.

Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlamasını sağlar. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (Devamı)

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

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

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

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

Piyasa riskine esas tutar standart 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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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 rasylara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasylara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçümü yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

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

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

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

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

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, Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

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

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

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 getirmediğinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı 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
		Cari Dönem	Önceki Dönem	yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	684.077.782	515.397.894	54.726.223
2	Standart yaklaşım	684.077.782	515.397.894	54.726.223
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	11.260.224	10.286.294	900.818
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11.260.224	10.286.294	900.818
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	11.353.137	8.364.963	908.251
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	39.765.354	38.928.246	3.181.228
17	Standart yaklaşım	39.765.354	38.928.246	3.181.228
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	46.913.603	39.441.393	3.753.088
20	Temel gösterge yaklaşımı	46.913.603	39.441.393	3.753.088
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)	793.370.100	612.418.790	63.469.608

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	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)	208.783.733	208.783.733	-	-	-	-
Bankalar (Net)	12.995.758	12.995.758	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	281.931	281.931	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	26.659.712	-	-	-	26.659.712	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	270.157.157	200.944.032	170.822.248	-	69.213.060	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	44.577.797	44.577.797	4.600.734	-	-	-
Türev finansal varlıklar	12.048.564	-	12.048.564	-	-	-
Krediler (net)	749.331.520	766.240.872	-	-	-	14.256
İştirakler (net)	152.904	152.904	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	20.610.313	20.610.313	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	224.673	224.673	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.654.792	6.644.573	-	-	-	10.219
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.365.095	-	-	-	-	1.365.095
Yatırımaçılı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.519.079	1.519.079	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.118.932	5.118.932	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	10.408.308	10.408.308	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1.370.890.268	1.278.502.905	187.471.546	-	95.872.772	1.389.570
Yükümlülükler						
Mevduat	948.686.615	-	-	-	-	-
Alınan krediler	59.316.661	-	11.795.858	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	176.699.096	-	157.258.969	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	26.162.041	-	-	-	-	-
Fonlar	31.956	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.590.919	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	26.753.694	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	789.483	-	-	-	-	-
Karşılıklar	9.060.012	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.272.431	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21.427.601	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	97.099.759	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.370.890.268	-	169.054.827	-	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Önceki Dönem	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	88.042.864	88.042.864	-	-	-	-
Bankalar	2.788.610	2.788.610	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	206.435	206.435	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	14.305.452	-	-	-	14.305.452	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	181.628.930	115.192.656	52.130.594	-	66.436.253	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	29.682.688	29.682.688	5.118.323	-	-	-
Türev finansal varlıklar	5.027.200	-	5.027.200	-	-	-
Krediler (Net)	581.907.242	590.375.883	-	-	-	19.841
İştirakler (net)	152.904	152.904	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	14.067.273	14.067.273	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	105.745	105.745	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.748.355	6.738.311	-	-	-	10.044
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.002.206	-	-	-	-	1.002.206
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	248.730	248.730	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.260.879	5.260.879	-	-	-	-
Diğer aktifler	11.425.751	11.425.751	-	-	-	-
Toplam varlıklar	942.601.264	864.288.729	62.276.117	-	80.741.705	1.032.091
Yükümlülükler						
Mevduat	629.874.208	-	-	-	-	-
Alınan krediler	36.950.213	-	6.096.622	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	116.401.469	-	46.280.017	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	14.354.533	-	-	-	-	-
Fonlar	6.053.060	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.487.652	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	19.612.536	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	821.985	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7.058.634	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.660.517	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.048.197	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	93.278.260	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	942.601.264	-	52.376.639	-	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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	1.370.890.268	1.278.512.781	187.471.546	95.872.772
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	169.054.827	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.370.890.268	1.278.512.781	18.416.719	95.872.772
Bilanço dışı tutarlar	640.240.343	165.871.734	263.807.849	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	2.011.130.611	1.444.384.515	282.224.568	95.872.772

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	942.601.264	864.288.729	62.276.117	80.741.705
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	52.376.639	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	942.601.264	864.288.729	9.899.478	80.741.705
Bilanço dışı tutarlar	413.922.509	90.277.256	186.498.675	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	1.356.523.773	954.565.985	196.398.153	80.741.705

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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3. Kredi Riski Yönetim Ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı Ve Organizasyonu

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Temerrüt		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	etmiş	Etmemiş		
Krediler	15.140.631	763.263.258	29.072.369	749.331.520
Borçlanma araçları	-	255.715.754	8.388.604	247.327.150
Bilanço dışı alacaklar	1.222.526	399.459.021	3.285.225	397.396.322
Toplam	16.363.157	1.418.438.033	40.746.198	1.394.054.992

Önceki Dönem	Temerrüt		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	etmiş	Etmemiş		
Krediler	13.895.119	586.764.841	18.752.718	581.907.242
Borçlanma araçları	-	148.406.416	921.721	147.484.695
Bilanço dışı alacaklar	690.362	240.816.847	1.852.945	239.654.264
Toplam	14.585.481	975.988.104	21.527.384	969.046.201

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	13.895.119
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6.433.514
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1.053.332
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(4.134.670)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*)	15.140.631

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

Önceki Dönem

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	12.690.487
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.061.472
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	582.016
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(2.274.824)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*)	13.895.119

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için 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 kullanılması yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” olarak sınıflandırılan krediler için 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 geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır. 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

Banka, krediler ve diğer 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” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	755.441.797	15.046.116	28.932.632	741.555.281
AB Ülkeleri	1.261.063	47.919	52.539	1.256.443
ABD, Kanada	7.738	4.239	4.273	7.704
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	867.770	-	1.081	866.689
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	5.684.890	42.357	81.844	5.645.403
Toplam	763.263.258	15.140.631	29.072.369	749.331.520

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

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	124.879.765	1.215.883	1.362.308	124.733.340
Çiftçilik ve Hayvancılık	124.110.691	1.203.780	1.349.866	123.964.605
Ormanlık	314.241	5.715	6.460	313.496
Balıkçılık	454.833	6.388	5.982	455.239
Sanayi	166.528.292	2.257.735	11.431.122	157.354.905
Madencilik ve Taş ocakçılığı	11.196.061	24.633	50.378	11.170.316
İmalat Sanayi	110.976.105	2.006.337	9.873.148	103.109.294
Elektrik, Gaz, Su	44.356.126	226.765	1.507.596	43.075.295
İnşaat	89.246.535	2.831.458	4.716.905	87.361.088
Hizmetler	184.835.190	4.884.961	8.572.584	181.147.567
Toptan ve Perakende Ticaret	68.298.304	2.937.089	2.819.304	68.416.089
Otel ve Lokanta Hizmetleri	19.553.619	349.715	1.305.445	18.597.889
Ulaştırma ve Haberleşme	20.600.295	172.218	192.807	20.579.706
Mali Kuruluşlar	8.033.416	6.518	15.631	8.024.303
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	64.114.275	1.301.381	3.862.075	61.553.581
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.996.996	81.944	98.421	1.980.519
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.238.285	36.096	278.901	1.995.480
Diğer	197.773.476	3.950.594	2.989.450	198.734.620
Toplam	763.263.258	15.140.631	29.072.369	749.331.520

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	3.410.714	820.464
31-60 Gün	2.227.979	747.871
61-90 Gün	1.054.843	746.327
90 +	165.405	2.182.795
Toplam	6.858.941	4.497.457

Yakın izlemedeki 73.083.510 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 33.440.833 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 56.682.835 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 54.595.239 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 2.087.596 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 13.532.973 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 1.580.914 TL'dir. (31 Aralık 2020: Banka'nın 18.801.914 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 17.675.031 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 1.126.883 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 2.473.158 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 558.700 TL'dir. 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 netleşirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

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

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
Krediler	538.224.704	153.309.865	52.175.656	145.862.713	49.627.733	-	-
Borçlanma araçları	200.984.844	-	-	-	-	-	-
Toplam	739.209.548	153.309.865	52.175.656	145.862.713	49.627.733	-	-
Temerrüde düşmüş	14.129.917	990.865	281.821	973.812	280.901	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
Krediler	442.585.377	137.829.011	63.999.252	133.793.943	61.864.854	-	-
Borçlanma araçları	140.154.459	-	-	-	-	-	-
Toplam	582.739.836	137.829.011	63.999.252	133.793.943	61.864.854	-	-
Temerrüde düşmüş	13.003.112	887.419	247.846	881.293	247.239	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

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 ağırlığı almaktadır.

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

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

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalan 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	448.448.814	513.114	496.650.060	665.485	9.543.672	1,9%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	485.866	74.499	421.360	104.362	234.769	44,7%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5.817.265	566.846	5.159.064	566.846	5.704.900	99,6%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	82.505.805	9.057.008	74.259.520	10.138.734	16.432.472	19,5%
Kurumsal alacaklar	379.851.827	100.591.550	281.490.310	99.441.099	378.199.467	99,3%
Perakende alacaklar	360.370.732	1.630.728	238.056.751	11.517.405	186.524.904	74,7%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	67.845.397	477.136	66.963.648	477.136	23.602.123	35,0%
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	31.527.592	1.922.107	30.405.544	1.922.107	18.867.278	58,4%
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.900.742	-	2.619.845	-	2.191.142	83,6%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14.975.081	32.426	14.934.885	32.238	22.304.678	149,0%
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.420.172	75.916	11.339.832	75.916	11.353.137	99,5%
Diğer alacaklar	28.162.738	-	28.162.737	-	21.459.602	76,2%
Hisse senedi yatırımları	9.926.637	-	9.926.637	-	5.742.774	57,9%
Toplam	1.444.238.668	124.941.330	1.260.390.193	124.941.328	702.160.918	50,7%

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	219.764.031	971.770	280.720.393	629.214	8.100.952	2,9%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	512.473	76.717	546.847	52.924	289.778	48,3%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	273.604	544.063	252.292	221.750	455.801	96,2%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	73.308.862	15.265.210	74.135.136	7.297.190	12.792.804	15,7%
Kurumsal alacaklar	231.391.436	121.009.420	203.352.407	68.560.875	269.777.426	99,2%
Perakende alacaklar	240.188.677	78.056.528	209.766.226	7.096.140	161.445.182	74,4%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	68.384.435	931.854	68.287.311	373.123	24.029.916	35,0%
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	27.304.024	1.414.687	24.321.461	769.143	16.580.085	66,1%
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.060.800	-	2.813.566	-	2.054.051	73,0%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.304.451	307.414	1.304.447	168.195	2.186.159	148,5%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	8.308.004	131.594	8.300.709	65.388	8.364.963	100,0%
Diğer alacaklar	32.614.409	-	32.614.409	-	21.849.821	67,0%
Hisse senedi yatırımları	8.262.309	-	8.262.309	-	3.885.432	47,0%
Toplam	914.677.515	218.709.257	914.677.513	85.233.942	531.812.370	53,2%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII 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 (*)	%75	%100	%150	%250		Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	479.872.931	-	270.902	-	-	-	15.364.442	-	1.807.270	-	-	-	-	497.315.545
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	58.780	-	24.081	-	-	-	425.818	-	17.043	-	-	-	-	525.722
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	20.841	-	212	-	-	-	-	-	5.704.857	-	-	-	-	5.725.910
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	48.262.942	-	9.185.815	-	-	-	22.501.096	-	3.322.238	-	-	1.126.163	-	84.398.254
Kurumsal alacaklar	1.602.202	-	783.308	-	-	-	1.003.914	-	377.540.825	-	-	1.160	-	380.931.409
Perakende alacaklar	1.599.739	-	654.718	-	-	-	3.772	243.695.409	3.620.518	-	-	-	-	249.574.156
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.075	-	2.495	-	67.433.214	-	-	-	-	-	-	-	-	67.440.784
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	26.920.745	-	-	5.406.906	-	-	-	-	32.327.651
Tahsili gecikmiş alacaklar	797	-	21	-	-	-	855.778	-	1.763.249	-	-	-	-	2.619.845
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	78.736	-	3.482	-	-	-	23.120	-	511	14.861.274	-	-	-	14.967.123
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	62.611	-	-	-	-	-	-	-	11.353.137	-	-	-	-	11.415.748
Hisse senedi yatırımları	4.183.863	-	-	-	-	-	-	-	5.742.774	-	-	-	-	9.926.637
Diğer Alacaklar	6.703.116	-	25	-	-	-	-	-	21.459.596	-	-	-	-	28.162.737
Toplam	542.451.633	-	10.925.059	-	67.433.214	26.920.745	40.177.940	243.695.409	437.738.924	14.861.274	-	1.127.323	-	1.385.331.521

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII 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											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 ^(*)	%75	%100	%150	%200		Diğerleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	266.172.918	-	263.864	-	-	13.729.292	-	1.183.533	-	-	-	281.349.607
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.359	-	34	-	-	557.217	-	11.161	-	-	-	599.771
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	18.194	-	58	-	-	-	-	455.790	-	-	-	474.042
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	49.437.564	-	10.060.548	-	-	19.207.182	-	1.145.472	-	-	1.581.560	81.432.326
Kurumsal alacaklar	1.047.989	-	639.747	-	-	1.152.138	-	269.073.408	-	-	-	271.913.282
Perakende alacaklar	1.059.620	-	737.840	-	-	4.053	215.060.782	-	-	-	71	216.862.366
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.711	-	4.248	68.654.475	-	-	-	-	-	-	-	68.660.434
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	32.912	-	26.454	-	16.912.887	-	-	8.118.351	-	-	-	25.090.604
Tahsilî gecikmiş alacaklar	551	-	9	-	-	1.517.914	-	1.295.092	-	-	-	2.813.566
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	361	-	7	-	-	22.159	-	188	1.449.927	-	-	1.472.642
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.134	-	-	-	-	-	-	8.364.963	-	-	-	8.366.097
Hisse senedi yatırımları	4.376.876	-	-	-	-	-	-	3.885.433	-	-	-	8.262.309
Diğer Alacaklar	10.764.582	-	8	-	-	-	-	21.849.819	-	-	-	32.614.409
Toplam	332.945.771	-	11.732.817	68.654.475	16.912.887	36.189.955	215.060.782	315.383.210	1.449.927	-	1.581.631	999.911.455

(*) “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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Ek-2'de yer alan hükümlere göre gerçeğe uygun değerine göre 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

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

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı

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

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Cari Dönem						
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	7.543.403	1.966.845			9.510.248	2.292.993
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)					121.364.657	3.246.183
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)					20.922.022	1.168.277
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						6.707.453

(*) Etkif beklenen pozisyon tutarı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

	Önceki 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)	4.223.311	1.820.676			6.043.987	2.402.773
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)					39.380.821	2.774.808
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)					8.292.166	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						8.017.880

(*) Etkif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.510.248	4.510.541
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.510.248	4.510.541

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.043.987	2.236.781
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.043.987	2.236.781

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII 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	98.780.005	-	-	-	-	-	-	-	98.780.005
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	35.725.103	-	8.256.265	6.343.737	-	222.724	-	1.126.163	51.673.992
Kurumsal alacaklar	778.467	-	-	-	-	1.651.846	-	1.160	2.431.473
Perakende alacaklar	15.817	-	-	-	12.347	-	-	-	28.164
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	135.309.400	-	8.256.265	6.343.952	12.347	1.874.963	-	1.127.323	152.924.250

⁽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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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 Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.492.436	-	-	-	-	-	-	-	1.492.436
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	31.697.068	-	9.118.589	9.367.950	-	118.886	-	1.581.560	51.884.053
Kurumsal alacaklar	510.104	-	-	-	-	1.389.997	-	-	1.900.101
Perakende alacaklar	11.066	-	-	-	1.740	-	-	71	12.877
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	33.719.812	-	9.118.589	9.367.950	1.740	1.508.883	-	1.581.631	55.298.605

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

⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafta 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	14.321.418	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	34.393.015	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	48.714.433	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	22.778.687	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	28.022.665	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	50.801.352	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

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) Tezgaahüstü 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	Odenmiş garanti fonu tutarı	984.184	19.684
10	Odenmemiş 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) Tezgaahüstü 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	Odenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim 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.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı (Devamı)

Standart yaklaşım	Risk Ağırlıklı Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	30.809.989	32.070.975
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	4.312.614	1.056.572
3 Kur riski	4.642.751	5.800.699
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	39.765.354	38.928.246

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, 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 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				Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020			
Brüt gelir	21.442.915	22.554.539	31.064.310	25.020.588	15	3.753.088
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						46.913.603

Önceki Dönem				Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019			
Brüt gelir	19.108.775	21.442.915	22.554.539	21.035.410	15	3.155.311
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						39.441.393

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı)

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.

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 Soklar İçin)		15.530.990	12,40%
Toplam (Pozitif Soklar 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 Soklar İçin)		21.590.518	19,42%
Toplam (Pozitif Soklar 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan, yurtdışı ortaklıklara tahsis edilmiş sermaye tutarlarının döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amaçlanmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

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 yöntem gereği, 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.

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	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, 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 Banka'nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Anahtar" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal ve 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 tarımsektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık 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; 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ayrıca 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 Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazne/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	19.848.170	32.488.730	13.153.152	36.263.614	243.894	101.997.560
Kredilerden Alınan Faizler	19.848.170	32.488.730	13.153.152	7.304.552	-	72.794.604
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	136.647	-	136.647
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	27.440.109	-	27.440.109
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	1.382.306	243.894	1.626.200
Faiz Giderleri	25.228.448	11.695.628	-	24.824.294	481.456	62.229.826
Mevduata Verilen Faizler	25.228.448	11.695.628	-	4.275.171	-	41.199.247
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.169.834	-	1.169.834
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	17.261.237	-	17.261.237
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	2.118.052	-	2.118.052
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	481.456	481.456
Net Faiz Geliri/Gideri	(5.380.278)	20.793.102	13.153.152	11.439.320	(237.562)	39.767.734
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.720.547	3.156.865	190.337	(2.007.086)	390.211	5.450.874
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.720.547	3.156.865	190.337	17	630.094	7.697.860
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	2.007.103	239.883	2.246.986
Temettü Gelirleri	-	-	-	137.900	-	137.900
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(11.043.777)	-	(11.043.777)
Diğer Faaliyet Gelirleri	32.858	250.915	49.585	6.735	4.104.212	4.444.305
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.224.479	9.474.116	2.257.548	-	-	14.956.143
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	2	374.146	374.148
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	5.195.130	5.195.130
Diğer Faaliyet Giderleri	4.079.235	94.600	114.590	-	5.029.748	9.318.173
Net Faaliyet Karı / Zararı	(8.930.587)	14.632.166	11.020.936	(1.466.910)	(6.342.163)	8.913.442
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(2.622.133)	(2.622.133)
Net Dönem Karı / Zararı	(8.930.587)	14.632.166	11.020.936	(1.466.910)	(8.964.296)	6.291.309
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	26.659.712	-	26.659.712
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.277.689	-	13.277.689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	270.157.157	-	270.157.157
Krediler	165.351.499	452.349.808	116.303.978	15.326.235	-	749.331.520
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	44.577.797	-	44.577.797
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	12.048.564	-	12.048.564
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	20.987.890	-	20.987.890
Diğer Varlıklar	7.334	4.806.870	121.636	200.444.597	28.469.502	233.849.939
Bölüm Varlıkları Toplamı	165.358.833	457.156.678	116.425.614	603.479.641	28.469.502	1.370.890.268
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	697.033.528	129.831.454	-	55.355.089	66.466.544	948.686.615
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.590.919	-	3.590.919
Alınan Krediler	-	-	-	59.316.661	-	59.316.661
Para Piyasalarından Borçlar	13.812	120.192.120	-	56.493.164	-	176.699.096
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	26.162.041	-	26.162.041
Karşılıklar	-	3.285.225	-	-	5.774.787	9.060.012
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	50.275.165	50.275.165
Özkaynaklar	-	-	-	-	97.099.759	97.099.759
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	697.047.340	253.308.799	-	200.917.874	219.616.255	1.370.890.268

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	15.609.761	22.586.520	8.593.354	22.524.301	162.092	69.476.028
Kredilerden Alınan Faizler	15.609.761	22.586.520	8.593.354	5.540.452	-	52.330.087
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	58.101	-	58.101
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	16.695.965	-	16.695.965
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	229.783	162.092	391.875
Faiz Giderleri	13.415.612	7.514.616	-	10.396.940	3.534.360	34.861.528
Mevduata Verilen Faizler	13.415.612	7.514.616	-	1.881.850	-	22.812.078
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	1.191.042	-	1.191.042
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	5.728.076	-	5.728.076
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	1.595.972	-	1.595.972
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	3.534.360	3.534.360
Net Faiz Geliri/Gideri	2.194.149	15.071.904	8.593.354	12.127.361	(3.372.268)	34.614.500
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.406.118	1.945.614	127.990	(1.153.164)	(233.823)	3.092.735
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.406.118	1.945.614	127.990	3.876	333.030	4.816.628
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	1.157.040	566.853	1.723.893
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.119.253	-	1.119.253
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(7.743.467)	-	(7.743.467)
Diğer Faaliyet Gelirleri	54.387	221.912	29.260	5.465	4.870.933	5.181.957
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.109.215	6.029.234	1.552.502	-	-	10.690.951
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	-	49	2.648.348	2.648.397
Personel Gideri (-)	-	-	-	-	4.396.112	4.396.112
Diğer Faaliyet Giderleri	3.374.073	80.814	77.763	-	4.162.745	7.695.395
Net Faaliyet Karı / Zararı	(1.828.634)	11.129.382	7.120.339	4.355.399	(9.942.363)	10.834.123
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(3.009.104)	(3.009.104)
Net Dönem Karı / Zararı	(1.828.634)	11.129.382	7.120.339	4.355.399	(12.951.467)	7.825.019
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	14.305.452	-	14.305.452
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.995.045	-	2.995.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	181.628.930	-	181.628.930
Krediler	173.129.897	314.637.857	85.643.924	8.495.564	-	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	29.682.688	-	29.682.688
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	5.027.200	-	5.027.200
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	14.325.922	-	14.325.922
Diğer Varlıklar	8.689	5.128.416	122.567	83.076.640	24.392.473	112.728.785
Bölüm Varlıkları Toplamı	173.138.586	319.766.273	85.766.491	339.537.441	24.392.473	942.601.264
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	433.056.944	118.847.626	-	33.994.562	43.975.076	629.874.208
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.487.652	-	3.487.652
Alınan Krediler	-	-	-	36.950.213	-	36.950.213
Para Piyasalarına Borçlar	9.029	22.701.248	-	93.691.192	-	116.401.469
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	14.354.533	-	14.354.533
Karşılıklar	-	1.852.945	-	-	5.205.689	7.058.634
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	41.196.295	41.196.295
Özkaynaklar	-	-	-	-	93.278.260	93.278.260
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	433.065.973	143.401.819	-	182.478.152	183.655.320	942.601.264

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Finansal Varlık Ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	1.106.424.155	1.069.235.349
Para Piyasalarından Alacaklar	281.931	280.148
Bankalar	12.997.362	12.993.914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	270.157.157	270.157.157
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	44.583.816	51.723.967
Verilen Krediler	778.403.889	734.080.163
Finansal Borçlar	1.072.944.882	1.064.412.013
Bankalar Mevduatı	55.355.089	55.094.669
Diğer Mevduat	893.331.526	882.364.672
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	59.316.661	59.871.440
İhraç Edilen Menkul Değerler	47.589.642	49.729.268
Muhtelif Borçlar	17.351.964	17.351.964

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	814.971.018	789.169.183
Para Piyasalarından Alacaklar	206.435	204.891
Bankalar	2.788.997	2.780.486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	181.628.930	181.628.930
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	29.686.696	27.058.644
Verilen Krediler	600.659.960	577.496.232
Finansal Borçlar	707.405.681	709.536.965
Bankalar Mevduatı	33.994.562	33.962.812
Diğer Mevduat	595.879.646	596.031.999
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	36.950.213	37.798.335
İhraç Edilen Menkul Değerler	27.402.730	28.565.289
Muhtelif Borçlar	13.178.530	13.178.530

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.

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 yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	183.412	26.476.300	-	26.659.712
Devlet Borçlanma Senetleri	14.268	23.883.221	-	23.897.489
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler				
Diğer Menkul Değerler	169.144	2.593.079	-	2.762.223
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	268.634.416	1.175.310	303.025	270.112.751
Devlet Borçlanma Senetleri	268.633.444		-	268.633.444
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	972		303.025	303.997
Diğer Menkul Değerler		1.175.310	-	1.175.310
Türev Finansal Varlıklar		12.048.564	-	12.048.564
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar			20.834.986	20.834.986
Toplam Varlıklar	268.817.828	39.700.174	21.138.011	329.656.013
Türev Finansal Yükümlülükler		3.590.919	-	3.590.919
Toplam Yükümlülükler		3.590.919	-	3.590.919

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	171.924	14.133.528	-	14.305.452
Devlet Borçlanma Senetleri	78.867	13.699.516	-	13.778.383
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	93.057	434.012	-	527.069
Diğer Menkul Değerler				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	180.499.751	871.745	226.364	181.597.860
Devlet Borçlanma Senetleri	180.498.534		-	180.498.534
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	1.217		226.364	227.581
Diğer Menkul Değerler		871.745	-	871.745
Türev Finansal Varlıklar		5.027.200	-	5.027.200
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar			14.173.018	14.173.018
Toplam Varlıklar	180.671.675	20.032.473	14.399.382	215.103.530
Türev Finansal Yükümlülükler		3.487.652	-	3.487.652
Toplam Yükümlülükler		3.487.652	-	3.487.652

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	14.399.382	7.625.757
Alışlar	867.862	2.555.382
İtfa veya Satış	(69.981)	-
Değerleme Farkı	5.979.696	4.218.243
Transferler	(38.948)	-
Dönem Sonu Bakiye	21.138.011	14.399.382

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.631.639	5.664.428	2.202.449	2.594.570
T.C. Merkez Bankası	20.687.772	179.575.342	5.751.620	77.325.020
Diğer	-	226.805	-	170.140
Toplam	23.319.411	185.466.575	7.954.069	80.089.730

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 Hesaplama 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 hesaba 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	20.125.127	41.371.285	5.542.420	21.462.853
Vadeli Serbest Hesap	-	18.403.250	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	682	-	370
Diğer ⁽¹⁾	562.645	119.800.125	209.200	55.861.797
Toplam	20.687.772	179.575.342	5.751.620	77.325.020

⁽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 3.731.084 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 8.216.847 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. 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	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	23.897.387	13.708.749
Toplam	23.897.387	13.708.749

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	805.568	6.458	68.126	21.750
Swap İşlemleri	9.632.350	1.531.626	2.845.156	2.086.150
Futures İşlemleri	-	-	6.018	-
Opsiyonlar	-	72.562	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10.437.918	1.610.646	2.919.300	2.107.900

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	156.451	-	39.671
Yurtdışı (*)	761.150	12.079.761	578.131	2.171.195
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	761.150	12.236.212	578.131	2.210.866

(*) 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	1.491.062	737.900	4.953.475	-
ABD, Kanada	685.659	160.242	715.740	-
OECD Ülkeleri (1)	181.959	48.376	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4.681.998	1.801.547	131.018	1.261
Toplam	7.040.678	2.748.065	5.800.233	1.261

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

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	170.822.248	52.130.594
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	52.938.310	83.881.708
Toplam	223.760.558	136.012.302

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

L BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	283.683.100	183.265.822
Borsada İşlem Gören	283.103.217	182.967.908
Borsada İşlem Görmeyen	579.883	297.914
Hisse Senetleri	403.034	287.293
Borsada İşlem Gören	1.130	1.216
Borsada İşlem Görmeyen	401.904	286.077
Değer Azalma Karşılığı (-)	13.928.977	1.924.185
Toplam	270.157.157	181.628.930

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	680.721	-	596.552	-
Toplam	680.721	-	596.552	-

(1) Yukarıdaki tabloya 6.094 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 4.105 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 32.334 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 20.875 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

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			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	566.176.396	21.827.316	1.060.894	46.423.145
İşletme Kredileri	377.447.969	13.878.516	843.686	46.271.295
İhracat Kredileri	8.496.269	181.335	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.648.631	-	-	-
Tüketici Kredileri	139.705.521	5.242.855	217.208	150.676
Kredi Kartları	31.310.393	2.369.584	-	1.174
Diğer	2.567.613	155.026	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	104.062.560	3.789.550	38.766	1.269.130
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	13.081.851	816.949	38.443	4.678.258
Toplam	683.320.807	26.433.815	1.138.103	52.370.533

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

(2) 90 gün üzeri gecikmesi bulunan 165.405 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. 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 Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	460.467.346	19.048.049	184.004	13.926.858
İşletme Kredileri	273.100.542	16.975.575	110.465	13.819.195
İhracat Kredileri	3.417.374	494.365	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.583.825	-	-	-
Tüketici Kredileri	160.435.372	1.342.607	73.539	104.309
Kredi Kartları	17.660.050	232.321	-	3.354
Diğer	1.270.183	3.181	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾⁽²⁾	79.035.186	1.188.468	764	1.216.456
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	9.324.019	1.631.473	10.378	731.840
Toplam	548.826.551	21.867.990	195.146	15.875.154

(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 2.182.795 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	2.159.100	-	2.526.931	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	14.764.508	-	5.961.551

8.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	162.117.087	8.598.550	4.178.214
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	508.121.869	17.018.316	44.613.721

(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	88.147.846	3.713.334	1.177.951
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	451.354.686	16.523.183	14.150.131

(1) Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****7. 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	1.160.323	141.206.544	142.366.867
Konut Kredisi	11.624	85.779.706	85.791.330
Taşıt Kredisi	7.212	666.168	673.380
İhtiyaç Kredisi	1.141.487	54.760.670	55.902.157
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2.044	113.465	115.509
Konut Kredisi	-	11.511	11.511
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.044	101.954	103.998
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.032.219	219.848	17.252.067
Taksitli	4.840.781	196.427	5.037.208
Taksitsiz	12.191.438	23.421	12.214.859
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.415	-	1.415
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.415	-	1.415
Personel Kredileri-TP	20.826	425.907	446.733
Konut Kredisi	-	74	74
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20.826	425.833	446.659
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	226.732	7.216	233.948
Taksitli	61.138	6.537	67.675
Taksitsiz	165.594	679	166.273
Personel Kredi Kartları-YP	40	-	40
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40	-	40
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.387.151	-	2.387.151
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	20.830.750	141.972.980	162.803.730

(1) 1.202.131 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****7. 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	663.273	159.074.421	159.737.694
Konut Kredisi ⁽²⁾	7.519	90.893.282	90.900.801
Taşıt Kredisi	6.474	891.934	898.408
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	649.280	67.289.205	67.938.485
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	975	64.305	65.280
Konut Kredisi	-	7.790	7.790
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	975	56.515	57.490
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.902.518	199.306	10.101.824
Taksitli	3.323.580	184.004	3.507.584
Taksitsiz	6.578.938	15.302	6.594.240
Bireysel Kredi Kartları-YP	697	-	697
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	697	-	697
Personel Kredileri-TP	13.880	399.400	413.280
Konut Kredisi	-	117	117
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.880	399.283	413.163
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	176.012	7.237	183.249
Taksitli	63.297	6.883	70.180
Taksitsiz	112.715	354	113.069
Personel Kredi Kartları-YP	23	-	23
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.739.573	-	1.739.573
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	12.496.951	159.744.669	172.241.620

(1) 1.004.958 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****7. 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	3.636.789	88.457.130	92.093.919
İşyeri Kredisi	3.577	812.938	816.515
Taahhüt Kredisi	128.475	2.621.274	2.749.749
İhtiyaç Kredisi	3.504.737	85.022.918	88.527.655
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	126.647	70.121.314	70.247.961
İşyeri Kredisi	-	6.864	6.864
Taahhüt Kredisi	-	1.582	1.582
İhtiyaç Kredisi	126.647	70.112.868	70.239.515
Diğer	-	-	-
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	1.833	-	1.833
Taksitli	-	-	-
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⁾	21.172.666	158.826.083	179.998.749

(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	2.351.775	105.569.410	107.921.185
İşyeri Kredisi	676	696.291	696.967
Taahhüt Kredisi	48.277	1.676.926	1.725.203
İhtiyaç Kredisi	2.302.822	103.196.193	105.499.015
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	29.141	44.967.931	44.997.072
İşyeri Kredisi	-	52.338	52.338
Taahhüt Kredisi	-	1.986	1.986
İhtiyaç Kredisi	29.141	44.913.607	44.942.748
Diğer	-	-	-
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	534	-	534
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	534	-	534
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	940.273	-	940.273
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	10.855.722	150.612.740	161.468.462

(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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem
Kamu	7.936.283	3.624.543
Özel	736.711.474	571.442.588
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	18.615.501	11.697.710
Toplam	763.263.258	586.764.841

^(*) 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	736.873.161	570.374.992
Yurtdışı Krediler	7.774.596	4.692.139
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	18.615.501	11.697.710
Toplam	763.263.258	586.764.841

^(*) 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	4.147.452	2.513.483
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4.147.452	2.513.483

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	352.969	472.234
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	758.849	506.735
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11.036.943	9.285.267
Toplam	12.148.761	10.264.236

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	176.132	282.169	1.629.295
Yeniden Yapılandırılan Krediler	176.132	282.169	1.629.295
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	13.582	109.533	1.003.768
Yeniden Yapılandırılan Krediler	13.582	109.533	1.003.768

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. 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 Bakıvesi	1.001.292	1.094.338	11.799.489
Dönem İçinde İntikal (+)	2.447.027	2.339.072	1.647.415
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.877.069	2.676.824
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.877.069	2.676.824	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	573.594	945.447	3.668.961
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakıvesi	997.656	1.688.208	12.454.767
Karşılık (-)	352.969	758.849	11.036.943
Bilançodaki Net Bakıvesi	644.687	929.359	1.417.824

⁽¹⁾ 1.053.332 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 Kullanılan 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 Bakıvesi	2.404	7.789	56.684
Karşılık Tutarı (-)	673	6.340	54.531
Bilançodaki Net Bakıvesi	1.731	1.449	2.153
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakıvesi	2.739	2.188	36.279
Karşılık Tutarı (-)	1.035	1.681	35.385
Bilançodaki Net Bakıvesi	1.704	507	894

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****7. 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)	644.687	929.359	1.417.824
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	997.656	1.688.208	12.298.052
Karşılık Tutarı (-)	352.969	758.849	10.880.228
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	644.687	929.359	1.417.824
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	156.715
Karşılık Tutarı (-)	-	-	156.715
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	529.058	587.603	2.514.222
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.001.292	1.094.338	11.651.023
Karşılık Tutarı (-)	472.234	506.735	9.136.801
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	529.058	587.603	2.514.222
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)	24.345	41.925	71.583
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	41.171	81.810	660.824
Karşılık Tutarı (-)	16.826	39.885	589.241
Önceki Dönem (Net)	137.864	31.348	142.756
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	254.910	74.478	646.891
Karşılık Tutarı (-)	117.046	43.130	504.135

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. 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	2.526.931	5.961.551	10.264.236	18.752.718
Dönem İçi İlave	112.369	8.716.458	2.792.329	11.621.156
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(349.530)	(208.420)	(743.555)	(1.301.505)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	281.528	(55.399)	(226.129)	-
2. Aşamaya Transfer	(338.364)	504.103	(165.739)	-
3. Aşamaya Transfer	(73.834)	(153.785)	227.619	-
Dönem Sonu Bakiye	2.159.100	14.764.508	12.148.761	29.072.369

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	1.346.524	3.397.684	8.264.044	13.008.252
Dönem İçi İlave	1.712.730	5.506.538	3.153.910	10.373.178
Dönem İçi Çıkanlar (-) ^(*)	(524.724)	(3.002.813)	(1.101.175)	(4.628.712)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	151.201	(96.177)	(55.024)	-
2. Aşamaya Transfer	(155.724)	240.194	(84.470)	-
3. Aşamaya Transfer	(3.076)	(83.875)	86.951	-
Dönem Sonu Bakiye	2.526.931	5.961.551	10.264.236	18.752.718

^(*) 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

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

7.13. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklama

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	-	-	-	-
Toplam	607.105	25.626.356	8.723.020	14.875.540

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	43.952.455	29.445.712
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	290.413	95.224
Toplam	44.242.868	29.540.936

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	44.583.816	29.686.696
Borsada İşlem Görenler	44.242.868	29.540.936
Borsada İşlem Görmeyenler	340.948	145.760
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	44.583.816	29.686.696

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	29.686.696	17.550.083
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	10.816.560	4.217.972
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	6.870.391	8.771.752
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.789.831)	(853.111)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	44.583.816	29.686.696

(1) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43
2	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,00	20,00
3	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

(¹) Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Keskinoğlu 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	9.706.492	1.334.796	211.401	242.059	147.409	160.336	96.575	-
2	5.711	5.682	38	-	-	918	(464)	-
3	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 tablolarından alınmıştır.

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

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	88.846	88.846
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	88.846	88.846
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

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

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerleme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

	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 Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
8	Ziraat Bank BHd.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
9	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	99,91
10	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,75	99,75
11	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
12	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
13	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
14	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	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	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	99.580	19.798	5.942	1.409	50	1.961	2.954	51.826	-
7	18.145.567	4.032.468	48.003	425.410	10.702	122.424	69.669	2.904.896	-
8	9.182.415	1.199.803	70.588	166.550	-	10.962	(231.512)	436.423	-
9	3.538.446	684.987	29.329	86.899	605	53.365	37.340	674.735	-
10	3.977.734	1.073.311	334.721	172.913	-	56.483	53.165	824.418	-
11	2.975.539	607.298	184.000	116.055	10.026	37.582	4.501	414.271	-
12	930.761	205.327	13.565	24.642	2.543	(30.082)	2.198	112.034	-
13	645.240	252.518	25.788	21.567	2.282	7.311	3.204	216.604	-
14	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) Bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	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 alışlar tutarının 463.531 TL'lik kısmı 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 tabloya dahil edilmemiştir.

10.2. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	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

10.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	9.280.885	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın bağlı 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. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerdeki değişimler değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Banka'nın Payı (%)	Banka Risk Grubunun 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

L BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği ortaklık payları, bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Banka tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Keskinoğlu 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. Bankanın söz konusu alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 181.483 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 7.334 TL (31 Aralık 2020: 8.689 TL), ticari alacaklarından dolayı 4.806.870 TL (31 Aralık 2020: 5.128.416 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 121.636 TL (31 Aralık 2020: 122.567 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 4.935.840 TL (31 Aralık 2020: 5.259.672 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.609 TL (31 Aralık 2020: 1.207 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 1.551.212 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.544.625 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	6.385.763	819.210	1.448.796	213.585	261.065	-	9.128.419
Birikmiş Amortisman (-)	894.097	138.544	1.006.198	88.051	251.021	-	2.377.911
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.153	-	-	-	-	-	2.153
Net Defter Değeri	5.489.513	680.666	442.598	125.534	10.044	-	6.748.355
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.489.513	680.666	442.598	125.534	10.044	-	6.748.355
Dönem İçi Değişimler (Net)	(173.674)	(16.523)	146.888	(50.429)	175	-	(93.563)
- Maliyet	(135.758)	15.008	379.207	5.053	14.687	-	278.197
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	37.746	31.531	232.319	55.482	14.512	-	371.590
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	170	-	-	-	-	-	170
Y. dışı İst. Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	6.250.005	834.218	1.828.003	218.638	275.752	-	9.406.616
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	931.843	170.075	1.238.517	143.533	265.533	-	2.749.501
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.323	-	-	-	-	-	2.323
Kapanış Net Defter Değeri	5.315.839	664.143	589.486	75.105	10.219	-	6.654.792

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

L BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	5.088	5.088		3.098	3.098	
Şerefiye	-	-		-	-	
Gayrimaddi Haklar	2.045.998	680.903	1.365.095	1.505.790	503.584	1.002.206
Toplam	2.051.086	685.991	1.365.095	1.508.888	506.682	1.002.206

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 muhasebeleşirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleşirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı:

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır.

Yeniden 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 olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlama yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7.554.531	2.880.881
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	6.035.452	2.633.473
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	1.519.079	247.408
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	171.215	180.397

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7.554.531	2.880.881
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.807.261	1.944.591
Çalışan Hakları Karşılığı	355.693	301.808
Menkul Değerler Portföyü	2.673.355	18.720
Diğer	718.222	615.762
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	6.035.452	2.633.473
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	5.502.708	1.907.474
Gayrimenkul Değerleme Farkları	499.970	509.930
Diğer	32.774	216.069
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.519.079	247.408

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 171.215 TL (31 Aralık 2020: 180.397 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 1.100.456 TL (31 Aralık 2020: 1.081.600 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.253	935
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.604	387
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.019	4.008
Diğer Varlıklar	39.431	59.695
Toplam	49.307	65.025

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. 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
Tasaruf Mevduatı ⁽¹⁾	69.081.481	-	12.341.347	106.372.892	23.985.121	2.673.848	7.565.839	181.935	222.202.463
Döviz Tevdiat Hesabı	173.028.421	-	49.157.167	160.231.048	25.048.802	15.563.665	51.786.493	15.469	474.831.065
Yurtiçinde Yer. K.	145.652.163	-	47.805.777	140.021.008	17.513.749	7.925.055	23.353.389	13.806	382.284.947
Yurtdışında Yer. K.	27.376.258	-	1.351.390	20.210.040	7.535.053	7.638.610	28.433.104	1.663	92.546.118
Resmî Kur. Mevduatı	13.981.623	-	8.730.365	7.609.837	788.442	381.429	12.929	-	31.504.625
Tic. Kur. Mevduatı	23.812.359	-	31.349.097	15.987.692	625.219	2.164.146	956.357	-	74.894.870
Diğ. Kur. Mevduatı	2.774.107	-	7.880.478	10.860.196	1.161.427	442.151	313.600	-	23.431.959
Kıymetli Maden DH	54.301.706	-	1.279.645	9.197.319	770.292	469.926	447.656	-	66.466.544
Bankalar Mevduatı	3.708.562	-	29.940.583	5.466.808	26.430	9.629.879	6.582.827	-	55.355.089
TCMB	349.015	-	-	-	-	-	-	-	349.015
Yurtiçi Bankalar	289.262	-	28.744.372	310.661	-	-	2.662.812	-	32.007.107
Yurtdışı Bankalar	2.285.699	-	113.667	5.156.147	26.430	9.629.879	3.920.015	-	21.131.837
Katılım Bankaları	784.586	-	1.082.544	-	-	-	-	-	1.867.130
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	340.688.259	-	140.678.682	315.725.792	52.405.733	31.325.044	67.665.701	197.404	948.686.615

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 itibarıyla tasaruf mevduatı bakiyesi 13.001.011 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 2.696.662 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
Tasaruf Mevduatı	47.445.710	-	7.101.407	86.333.174	20.458.566	2.696.747	5.249.838	209.210	169.494.652
Döviz Tevdiat Hesabı	84.598.180	-	22.682.226	97.260.057	15.375.465	10.563.076	33.073.118	10.170	263.562.292
Yurtiçinde Yer. K.	71.987.667	-	21.867.751	85.353.584	10.451.291	5.346.528	13.457.962	8.374	208.473.157
Yurtdışında Yer. K.	12.610.513	-	814.475	11.906.473	4.924.174	5.216.548	19.615.156	1.796	55.089.135
Resmî Kur. Mevduatı	9.612.544	-	17.703.596	10.564.284	648.670	96.690	74.892	-	38.700.676
Tic. Kur. Mevduatı	15.140.391	-	21.299.054	18.021.905	397.778	3.118.357	48.458	-	58.025.943
Diğ. Kur. Mevduatı	2.869.693	-	2.764.170	15.201.005	605.124	396.468	284.547	-	22.121.007
Kıymetli Maden DH	36.450.903	-	726.639	5.688.505	495.330	350.570	263.129	-	43.975.076
Bankalar Mevduatı	2.224.762	-	18.607.137	5.636.556	2.147.238	3.491.271	1.887.598	-	33.994.562
TCMB	1.026	-	-	-	-	-	-	-	1.026
Yurtiçi Bankalar	217.688	-	18.589.118	45.050	-	-	1.801.788	-	20.653.644
Yurtdışı Bankalar	1.426.482	-	18.019	5.591.506	2.147.238	3.491.271	85.810	-	12.760.326
Katılım Bankaları	579.566	-	-	-	-	-	-	-	579.566
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	198.342.183	-	90.884.229	238.705.486	40.128.171	20.713.179	40.881.580	219.380	629.874.208

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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⁾	136.169.941	111.238.745	85.235.756	57.562.720
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	119.403.684	90.621.370	258.417.350	128.265.371
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 dolayısıyla 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).

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 Resmî 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 Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	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	30.545	32.513
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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	798.079	6.271	46.748	1.467
Swap İşlemleri	404.820	2.309.871	1.417.814	2.021.623
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	71.878	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.202.899	2.388.020	1.464.562	2.023.090

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	383.712	8.878.194	1.063.233	4.891.638
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10.568	50.044.187	228.249	30.767.093
Toplam	394.280	58.922.381	1.291.482	35.658.731

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	382.907	3.654.798	1.062.458	3.671.112
Orta ve Uzun Vadeli	11.373	55.267.583	229.024	31.987.619
Toplam	394.280	58.922.381	1.291.482	35.658.731

3.3. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %69,20'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	139.646.059	-	92.831.730	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	139.473.430	-	91.872.390	-
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	139.646.059	37.053.037	92.831.730	23.569.739

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	97.988	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	25.053.363	1.010.690	13.343.843
Toplam	1.010.690	25.151.351	1.010.690	13.343.843

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 Yılda Az	23.256	11.893	36.216	18.549
1-4 Yıl Arası	360.218	329.674	584.944	318.521
4 Yılda Fazla	812.434	447.916	751.894	484.915
Toplam	1.195.908	789.483	1.373.054	821.985

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 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

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 368.105 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.355.145 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2020: 278.450 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.230.590 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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).

	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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.460.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 3.710.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır. 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 3.285.225 TL'dir (31 Aralık 2020: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 3.460.000 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 1.852.945 TL'dir).

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 186.058 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 92.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 131.255 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 56.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 107.752 TL'dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 943.399 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	107.752	943.399
Menkul Sermaye İradı Vergisi	407.297	268.092
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.716	1.663
BSMV	444.573	248.321
Kambiyo Muameleleri Vergisi	114.244	19.803
Ödenecek Katma Değer Vergisi	41.867	17.646
Diğer	91.426	113.887
Toplam	1.210.875	1.612.811

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	62	54
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	83	72
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	1.641	1.274
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.284	2.549
Diğer	-	-
Toplam	61.556	47.706

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek				
Borçlanma Araçları	-	21.427.601	-	13.048.197
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
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	-	21.427.601	-	13.048.197

(*) 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

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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.6. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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)	6.526.598	(2.023.299)	3.376.855	(941.492)
Değerleme Farkı	3.162.858	(8.998.673)	(108.006)	956.316
Kur Farkı	4.060.946	-	2.262.057	-
Toplam	13.750.402	(11.021.972)	5.530.906	14.824

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	24.260.963	14.083.382
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	3.150	3.150
Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	22.888.073	14.668.990
Cekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	6.609.633	4.830.167
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	61.707.772	44.590.857
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	101.762	68.631
Diğer Cayılamaz Taahhütler	22.536.938	20.523.305
Toplam	138.108.291	98.768.482

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 3.285.225 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 1.852.945 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	184.456.614	110.741.419
Akreditifler	60.172.624	23.274.697
Banka Kredileri	11.934.551	7.202.148
Cirolar	6.009.467	1.520.463
Toplam	262.573.256	142.738.727

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	113.961.477	66.820.813
Avans Teminat Mektupları	29.420.428	19.339.621
Geçici Teminat Mektupları	3.983.624	3.293.464
Gümrük Teminat Mektupları	1.830.957	1.612.223
Diğer Teminat Mektupları	35.260.128	19.675.298
Toplam	184.456.614	110.741.419

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	30.904.082	16.698.879
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	18.644.642	10.564.285
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12.259.440	6.134.594
Diğer Gayrinakdi Krediler	231.669.174	126.039.848
Toplam	262.573.256	142.738.727

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	945.334	1,68	511.960	0,25
Çiftçilik ve Hayvancılık	665.531	1,18	163.941	0,08
Ormancılık	243.665	0,43	4.396	0,00
Balıkçılık	36.138	0,06	343.623	0,17
Sanayi	13.548.809	24,12	95.828.615	46,43
Madencilik ve Taş ocakçılığı	499.113	0,89	1.393.083	0,67
İmalat Sanayi	9.953.480	17,72	85.653.364	41,50
Elektrik, Gaz, Su	3.096.216	5,51	8.782.168	4,25
İnşaat	15.303.936	27,25	57.566.330	27,89
Hizmetler	25.271.295	45,00	52.003.602	25,19
Toptan ve Perakende Ticaret	11.663.940	20,77	15.662.640	7,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	466.041	0,83	1.787.542	0,87
Ulaştırma ve Haberleşme	3.935.910	7,01	19.032.839	9,22
Mali Kuruluşlar	6.897.133	12,28	12.271.774	5,95
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.966.708	3,50	2.511.259	1,22
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	184.010	0,33	321.700	0,16
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	157.553	0,28	415.848	0,20
Diğer	1.094.164	1,95	499.211	0,24
Toplam	56.163.538	100,00	206.409.718	100,00

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	451.192	1,05	378.956	0,38
Çiftçilik ve Hayvancılık	283.192	0,66	159.616	0,16
Ormancılık	146.331	0,34	8.593	0,01
Balıkçılık	21.669	0,05	210.747	0,21
Sanayi	10.433.240	24,25	44.364.193	44,49
Madencilik ve Taş ocakçılığı	374.585	0,87	1.135.898	1,14
İmalat Sanayi	6.783.422	15,77	37.674.545	37,78
Elektrik, Gaz, Su	3.275.233	7,61	5.553.750	5,57
İnşaat	12.616.963	29,32	32.106.298	32,20
Hizmetler	19.053.531	44,28	22.213.447	22,28
Toptan ve Perakende Ticaret	9.134.030	21,23	6.892.658	6,91
Otel ve Lokanta Hizmetleri	403.148	0,94	1.102.649	1,11
Ulaştırma ve Haberleşme	2.522.527	5,86	5.574.855	5,59
Mali Kuruluşlar	5.086.029	11,82	6.671.352	6,69
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.588.046	3,69	1.563.403	1,57
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	177.732	0,41	213.787	0,21
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	142.019	0,33	194.743	0,20
Diğer	471.303	1,10	649.604	0,65
Toplam	43.026.229	100,00	99.712.498	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	54.430.210	199.723.746	1.584.065	5.612.710
Teminat Mektupları	51.471.598	124.803.193	1.553.430	5.418.818
Aval ve Kabul Kredileri	211.032	11.723.519	-	-
Akreditifler	835.596	59.167.003	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	-	-	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	41.887.834	95.805.519	935.984	3.419.026
Teminat Mektupları	40.708.789	65.144.068	935.984	3.263.915
Aval ve Kabul Kredileri	122.254	7.076.088	-	3.806
Akreditifler	957.791	22.167.503	-	147.702
Cirolar	99.000	1.417.860	-	3.603
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma				
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	410.454.995	303.682.548
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	12.092.546	7.061.086
Swap Para Alım Satım İşlemleri	388.366.019	295.321.384
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)	495.099.939	358.107.854
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İstirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	495.099.939	358.107.854

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev 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:	6.650.672	670.981	(436.849)	-	1.267.129	8.151.933
- Giriş	143.150.310	38.587.482	23.724.330	1.558.870	2.282.472	209.303.464
- Çıkış	(136.499.638)	(37.916.501)	(24.161.179)	(1.558.870)	(1.015.343)	(201.151.531)
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	143.155.310	38.627.482	23.898.232	13.482.154	32.462.758	251.625.936
Toplam nakit çıkışı	(136.504.638)	(37.956.501)	(24.335.081)	(13.482.154)	(31.195.629)	(243.474.003)

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:	(963.027)	1.397.739	94.501	-	269.733	798.946
- Giriş	110.395.923	32.819.889	7.737.887	1.972	1.285.076	152.240.747
- Çıkış	(111.358.950)	(31.422.150)	(7.643.386)	(1.972)	(1.015.343)	(151.441.801)
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	110.575.923	32.999.889	7.967.887	1.331.478	26.578.223	179.453.400
Toplam nakit çıkışı	(111.538.950)	(31.602.150)	(7.873.386)	(1.331.478)	(26.308.490)	(178.654.454)

3. Koşullu Borçlar Ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 6.609.633 TL'dir (31 Aralık 2020: 4.830.167 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam Ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. 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⁾	61.660.537	11.134.067	44.524.134	7.805.953
Kısa Vadeli Kredilerden	17.028.291	922.407	8.931.910	565.882
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	43.666.580	10.211.660	34.554.339	7.240.062
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	965.666	-	1.037.885	9
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	5.782	12	8.785	1.083
Yurtdışı Bankalardan	108.515	22.338	29.151	19.082
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	114.297	22.350	37.936	20.165

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Faiz Gelirleri (Devamı)

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	338.221	2.868	172.138	1.520
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.818.808	5.773.406	11.038.299	3.230.474
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.118.949	1.387.857	1.376.172	877.362
Toplam	20.275.978	7.164.131	12.586.609	4.109.356

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	225.624	201.537

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	127.159	1.042.675	235.781	955.261
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	65.283	184.958	177.170	165.807
Yurtdışı Bankalara	61.876	857.717	58.611	789.454
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	127.159	1.042.675	235.781	955.261

⁽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	255.217	223.796

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	169.899	1.948.153	344.241	1.251.731

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4.142.850	1.653	-	-	-	-	4.144.503
Tasarruf Mevduatı	-	1.662.616	16.516.063	3.706.752	406.207	1.109.198	13.679	23.414.515
Resmî Mevduat	617	1.107.852	1.081.794	75.394	32.970	9.291	-	2.307.918
Ticari Mevduat	162	3.325.457	2.927.698	92.494	688.764	52.638	-	7.087.213
Diğer Mevduat	1	382.165	1.617.560	150.565	101.214	48.993	-	2.300.498
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	780	10.620.940	22.144.768	4.025.205	1.229.155	1.220.120	13.679	39.254.647
Yabancı Para								
DİH	3.515	210.719	1.056.927	124.748	97.033	277.680	3	1.770.625
Bankalar Mevduatı	56	2.548	43.297	1.338	21.751	61.678	-	130.668
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4.285	32.541	2.765	2.011	1.705	-	43.307
Toplam	3.571	217.552	1.132.765	128.851	120.795	341.063	3	1.944.600
Genel Toplam	4.351	10.838.492	23.277.533	4.154.056	1.349.950	1.561.183	13.682	41.199.247

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.830.715	1.389	-	213	-	-	1.832.317
Tasarruf Mevduatı	-	580.349	7.329.853	2.792.555	245.241	968.984	20.833	11.937.815
Resmî Mevduat	370	1.524.894	519.449	51.872	101.730	997	-	2.199.312
Ticari Mevduat	107	1.706.675	1.801.740	44.309	439.636	66.588	-	4.059.055
Diğer Mevduat	-	218.825	805.540	129.481	78.433	23.970	-	1.256.249
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	477	5.861.458	10.457.971	3.018.217	865.253	1.060.539	20.833	21.284.748
Yabancı Para								
DİH	1.807	144.296	896.444	76.051	79.208	255.069	7	1.452.882
Bankalar Mevduatı	11	8.166	20.897	6.753	8.646	5.060	-	49.533
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	2.136	17.692	1.824	1.796	1.467	-	24.915
Toplam	1.818	154.598	935.033	84.628	89.650	261.596	7	1.527.330
Genel Toplam	2.295	6.016.056	11.393.004	3.102.845	954.903	1.322.135	20.840	22.812.078

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.810	6.727
Diğer ⁽¹⁾	108.090	1.112.526
Toplam	137.900	1.119.253

(1) Banka'nın 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	598.329.934	190.732.979
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	667.393	4.012.272
Türev Finansal İşlemlerden Kar	8.676.925	5.533.538
Kambiyo İşlemlerinden Kar	588.985.616	181.187.169
Zarar (-)	609.373.711	198.476.446
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	17.886	40.374
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	20.423.507	10.670.577
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	588.932.318	187.765.495

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 3.209.919 TL tutarındaki gelirlerden ve 339.640 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 4.280.768 TL tutarındaki gelirlerden ve 231.150 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	14.956.143	10.690.951
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	199.488	1.339.654
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	9.860.998	5.505.372
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.895.657	3.845.925
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2	49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	2	49
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	374.146	2.648.348
Toplam	15.330.291	13.339.348

(*) 250.000 TL (31 Aralık 2020: 2.010.000 TL) serbest karşılık giderini de içermektedir.

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	395.069	279.623
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	250	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	520.530	443.753
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	144.050	108.831
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	4.683.283	3.940.239
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	87.052	80.697
Bakım ve Onarım Giderleri	222.138	129.702
Reklam ve İlan Giderleri	281.527	236.339
Diğer Giderler	4.092.566	3.493.501
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.740	3.489
Diğer (1)	3.571.251	2.919.460
Toplam	9.318.173	7.695.395

(1) 1.792.478 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.251.672 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 1.353.383 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 968.658 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. 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.

(**) Tutarlar Banka'nın yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	39.767.734	34.614.500
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	5.450.874	3.092.735
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.444.305	5.181.957
Temettü Gelirleri	137.900	1.119.253
Ticari Kar/Zarar (Net)	(11.043.777)	(7.743.467)
Personel Gideri (-)	5.195.130	4.396.112
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	14.956.143	10.690.951
Diğer Karşılık Giderleri (-)	374.148	2.648.397
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	9.318.173	7.695.395
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	8.913.442	10.834.123

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 2.622.133 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.793.348 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 171.215 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 3.009.104 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.189.501 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 180.397 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır).

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.291.309 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.825.019 TL'dir).

12. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

12.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama(Devamı)

12.2.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.

13. 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.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

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 Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

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 edilmesini 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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 67.627.159 TL olup, yasal yedekler 5.463.080 TL ve olağanüstü yedekler 62.164.079 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020 itibarıyla kar yedekleri 58.398.544 TL olup, yasal yedekler 5.000.726 TL ve olağanüstü yedekler 53.397.818 TL olarak gerçekleşmiştir).

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 8.923.763 TL gelir tutarının 87.832.669 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 60.537.999 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 14.474.641 TL gelir tutarının 65.352.951 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 34.636.969 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 karları 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 1.232.458 TL gelir olarak tespit edilmiştir. (31 Aralık 2020: 411.229 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	4.967.159	6.696.663
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	29.673.828	21.137.280
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	206.435	328.596
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	34.847.422	28.162.539

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	8.522.872	4.967.159
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	86.862.983	29.673.828
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	281.931	206.435
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	95.667.786	34.847.422

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna 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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.513.483	7.410.848	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.147.452	8.985.638	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	225.624	541	-	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.388.776	3.494.739	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.513.483	7.410.848	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	201.537	1.247	-	-	-	-

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı	1.674.595	3.724.118	-	-	-	-
Dönem Sonu	3.495.970	1.674.595	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	255.217	223.796	-	-	-	-

1.3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.126.974	1.161.358	-	-	-	-
Dönem Sonu	489.081	1.126.974	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(33.187)	129.773	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 17.199 TL'dir (31 Aralık 2020: 15.035 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASIHUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Yurtiçi Ve Yurtdışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı				
Yurtiçi şube ⁽¹⁾	1.727	24.518				
			Bulunduğu Ülke			
Yurtdışı temsilcilikler ⁽²⁾	1	-	1- İran			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
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	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. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: 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)
Destekleme 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan 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 olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.