

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılmış olan 215.400 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 1.025.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2016

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Peyami Ömer ÖZDİLEK
Finansal Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı

Atakan BEKTAŞ
Finansal Raporlama ve Bütçe Yönetimi
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. 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 değişiklikler ile 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	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	4
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	80
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	81
--	----

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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 Menafî Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafî Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye ait olup, 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 tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mehmet Hamdi YILDIRIM	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Alpaslan ÇAKAR	Dağıtım Kanalları Yönetimi
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SUER	Operasyonel İşlemler
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama
Peyami Ömer ÖZDİLEK	Finansal Koordinasyon
Yüksel CESUR	İç Sistemler

Banka yöneticilerinin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine	5.100.000	100	5.100.000	-

Banka'nın tek hissedarı Hazine'dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

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

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

Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 21 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 80 Girişimci Dinamik Şube, 1.600 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.785 Şube (31 Aralık 2015: yurt içinde 22 Kurumsal Şube, 80 Girişimci Şube, 83 Girişimci Dinamik Şube, 1.596 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında 22 Şube ve 4 Altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis Şubesi ile Batum Altşubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülçine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Karakum ve İskele Şubeleri) olmak üzere toplam 26 ve genel toplamda 1.811 Şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca Gürcistan'da Marneuli alt şubesi 18 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla faaliyete başlamıştır.

Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 100 TL'nin altındaki işletme kredilerini ve müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullanılabilmektedir. Başakkart'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Besinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/06/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	4.492.546	33.995.175	38.487.721	4.072.948	32.463.015	36.535.963
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	729.484	318.777	1.048.261	662.198	282.701	944.899
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		729.484	318.777	1.048.261	662.198	282.701	944.899
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.736	4.312	17.048	12.238	4.377	16.615
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		716.748	314.465	1.031.213	649.960	278.324	928.284
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	494.733	3.044.024	3.538.757	735.999	3.710.793	4.446.792
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	43.720.972	12.810.107	56.531.079	42.207.247	11.575.061	53.782.308
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		103.705	399.471	503.176	103.528	500.214	603.742
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		43.600.879	12.320.832	55.921.711	42.100.780	11.004.930	53.105.710
5.3	Diğer Menkul Değerler		16.388	89.804	106.192	2.939	69.917	72.856
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	152.134.432	49.308.452	201.442.884	141.002.935	45.809.916	186.812.851
6.1	Krediler ve Alacaklar		151.870.635	49.308.452	201.179.087	140.133.474	45.809.385	185.942.859
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		121.121	935.712	1.056.833	100.929	755.369	856.298
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		151.749.514	48.372.740	200.122.254	140.032.545	45.054.016	185.086.561
6.2	Takipteki Krediler		3.438.365	15.338	3.453.703	3.129.081	11.443	3.140.524
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.174.568	15.338	3.189.906	2.259.620	10.912	2.270.532
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	4.609.721	5.124.661	9.734.382	4.538.342	5.605.800	10.144.142
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.561.362	5.113.735	9.675.097	4.504.483	5.594.461	10.098.944
8.2	Diğer Menkul Değerler		48.359	10.926	59.285	33.859	11.339	45.198
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	94.912	-	94.912	94.912	-	94.912
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		94.912	-	94.912	94.912	-	94.912
9.2.1	Mali İştirakler		88.846	-	88.846	88.846	-	88.846
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.066	-	6.066
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	1.229.477	1.291.703	2.521.180	1.157.477	1.291.703	2.449.180
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.223.240	1.291.703	2.514.943	1.151.240	1.291.703	2.442.943
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	116.995	116.995	-	111.274	111.274
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	116.995	116.995	-	111.274	111.274
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	116.995	116.995	-	111.274	111.274
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	4.766.320	11.307	4.777.627	4.830.792	10.846	4.841.638
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		258.086	3.875	261.961	207.761	3.750	211.511
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		258.086	3.875	261.961	207.761	3.750	211.511
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		25.490	-	25.490	262.631	-	262.631
17.1	Cari Vergi Varlığı		1.121	-	1.121	901	-	901
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		24.369	-	24.369	261.730	-	261.730
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	285.092	-	285.092	240.606	-	240.606
18.1	Satış Amaçlı		285.092	-	285.092	240.606	-	240.606
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		1.686.884	1.205.512	2.892.396	1.266.086	703.533	1.969.619
	AKTİF TOPLAMI		214.528.149	107.230.588	321.758.737	201.279.934	101.568.392	302.848.326

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2016 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 II)	Cari Dönem (30/06/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	(1)	129.524.979	66.082.549	195.607.528	120.592.405	65.877.030	186.469.435
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		404.663	387.397	792.060	378.896	175.066	553.962
1.2 Diğer		129.120.316	65.695.152	194.815.468	120.213.509	65.701.964	185.915.473
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	71.595	949.057	1.020.652	30.655	261.616	292.271
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.187.208	18.075.172	19.262.380	1.392.459	18.150.189	19.542.648
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		30.077.680	15.092.584	45.170.264	28.340.963	14.744.813	43.085.776
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		450.000	-	450.000	1.100.000	-	1.100.000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		29.627.680	15.092.584	44.720.264	27.240.963	14.744.813	41.985.776
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		2.140.465	3.959.565	6.100.030	2.199.333	3.088.273	5.287.606
5.1 Bonolar		2.140.465	136.615	2.277.080	2.199.333	756.233	2.955.566
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	3.822.950	3.822.950	-	2.332.040	2.332.040
VI. FONLAR		6.078.312	-	6.078.312	5.931.129	-	5.931.129
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.078.312	-	6.078.312	5.931.129	-	5.931.129
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.034.092	771.673	2.805.765	1.477.006	843.177	2.320.183
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2.888.359	456.840	3.345.199	2.044.873	389.249	2.434.122
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	598	598	-	686	686
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	609	609	-	699	699
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	11	11	-	13	13
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	5.240.922	44.557	5.285.479	5.125.958	34.938	5.160.896
12.1 Genel Karşılıklar		3.049.572	10.515	3.060.087	2.833.693	10.491	2.844.184
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		977.375	-	977.375	851.869	-	851.869
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.213.975	34.042	1.248.017	1.440.396	24.447	1.464.843
XIII. VERGİ BORCU	(8)	1.033.547	407	1.033.954	776.453	852	777.305
13.1 Cari Vergi Borcu		1.033.547	407	1.033.954	776.453	852	777.305
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	34.868.707	1.179.869	36.048.576	30.865.420	680.849	31.546.269
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.100.000	-	5.100.000	5.000.000	-	5.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		3.572.040	1.179.869	4.751.909	2.537.588	680.849	3.218.437
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		159.413	1.179.869	1.339.282	(1.001.889)	680.849	(321.040)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.525.149	-	3.525.149	3.607.167	-	3.607.167
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(129.910)	-	(129.910)	(85.078)	-	(85.078)
16.3 Kar Yedekleri		22.648.034	-	22.648.034	18.005.564	-	18.005.564
16.3.1 Yasal Yedekler		3.203.307	-	3.203.307	2.920.983	-	2.920.983
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		18.019.392	-	18.019.392	13.659.246	-	13.659.246
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335	1.425.335	-	1.425.335
16.4 Kar veya Zarar		3.548.633	-	3.548.633	5.322.268	-	5.322.268
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		159.798	-	159.798	159.798	-	159.798
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		3.388.835	-	3.388.835	5.162.470	-	5.162.470
PASİF TOPLAMI		215.145.866	106.612.871	321.758.737	198.776.654	104.071.672	302.848.326

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/06/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		A		48.357.261	111.998.058	160.355.319	38.810.504
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	22.717.417	44.793.747	67.511.164	19.707.145	40.579.030	60.286.175
1.1 Teminat Mektupları		22.625.588	33.173.270	55.798.858	19.606.622	29.635.315	49.241.937
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.421.202	6.278.375	7.699.577	1.181.920	5.635.033	6.816.953
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		19.233.851	26.618.558	45.852.409	16.927.658	23.740.445	40.668.103
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1.970.535	276.337	2.246.872	1.497.044	259.837	1.756.881
1.2 Banka Kredileri		33.465	4.177.375	4.210.840	12.965	4.178.340	4.191.305
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		33.465	4.177.047	4.210.512	12.965	4.173.792	4.186.757
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	328	328	-	4.548	4.548
1.3 Akreditifler		58.364	7.443.102	7.501.466	87.558	6.765.375	6.852.933
1.3.1 Belgeli Akreditifler		58.364	7.406.723	7.465.087	87.558	6.728.524	6.816.082
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	36.379	36.379	-	36.851	36.851
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	17.634.623	8.588.203	26.222.826	15.984.047	3.614.654	19.598.701
2.1 Cayılamaz Taahhütler		17.634.611	8.580.756	26.215.367	15.984.035	3.609.756	19.593.791
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.048.824	6.406.537	7.455.361	153.461	1.695.131	1.848.592
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.006.404	109.689	3.116.093	2.693.280	112.533	2.805.813
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.129.742	-	3.129.742	3.076.439	-	3.076.439
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		6.970.172	-	6.970.172	7.130.144	-	7.130.144
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		23.361	-	23.361	20.185	-	20.185
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.456.108	2.064.530	5.520.638	2.910.526	1.802.092	4.712.618
2.2 Cayılabılır Taahhütler		12	7.447	7.459	12	4.898	4.910
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	7.447	7.447	-	4.898	4.898
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		12	-	12	12	-	12
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		8.005.221	58.616.108	66.621.329	3.119.312	54.430.547	57.549.859
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		8.005.221	58.616.108	66.621.329	3.119.312	54.430.547	57.549.859
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.307.840	3.451.848	4.759.688	1.332.892	4.096.601	5.429.493
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		665.497	1.715.316	2.380.813	642.706	2.072.867	2.715.573
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		642.343	1.736.532	2.378.875	690.186	2.023.734	2.713.920
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		6.697.381	55.161.119	61.858.500	1.773.374	50.290.572	52.063.946
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4.706.268	23.143.173	27.849.441	436.624	22.770.642	23.207.266
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		1.991.113	25.804.550	27.795.663	1.336.750	21.284.304	22.621.054
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3.106.698	3.106.698	-	3.117.813	3.117.813
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3.106.698	3.106.698	-	3.117.813	3.117.813
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	3.141	3.141	13.046	43.374	56.420
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	1.581	1.581	6.523	21.687	28.210
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	1.560	1.560	6.523	21.687	28.210
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		702.954.284	101.039.507	803.993.791	645.572.139	98.062.897	743.635.036
IV. EMANET KIYMETLER		96.566.419	12.045.974	108.612.393	87.769.019	11.281.019	99.050.038
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		30.806.289	4.792.886	35.599.175	30.615.944	4.389.662	35.005.606
4.3 Tahsile Alınan Çekler		5.692.235	432.477	6.124.712	4.576.100	342.690	4.918.790
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		6.304.901	516.076	6.820.977	4.782.653	309.103	5.091.756
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.903	-	8.903	8.934	-	8.934
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		49.899.507	-	49.899.507	44.389.111	-	44.389.111
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3.852.935	6.304.535	10.157.470	3.394.628	6.239.564	9.634.192
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V. REHİNLİ KIYMETLER		605.793.655	87.408.444	693.202.099	557.200.217	85.495.840	642.696.057
5.1 Menkul Kıymetler		1.431.881	31.312	1.463.193	907.730	28.100	935.830
5.2 Teminat Senetleri		13.758.626	825.169	14.583.795	13.208.506	808.101	14.016.607
5.3 Emtia		1.089.240	59.066	1.148.306	1.072.015	18.248	1.090.263
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		536.647.205	66.952.623	603.599.828	495.609.918	65.182.872	560.792.790
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		52.861.494	19.529.751	72.391.245	46.396.839	19.447.947	65.844.786
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	10.523	15.732	5.209	10.572	15.781
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		594.210	1.585.089	2.179.299	602.903	1.286.038	1.888.941
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		751.311.545	213.037.565	964.349.110	684.382.643	196.687.128	881.069.771

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

III. GELİR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-30/06/2016	Önceki Dönem 01/01-30/06/2015	Cari Dönem 01/04-30/06/2016	Önceki Dönem 01/04-30/06/2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	12.959.361	10.399.501	6.511.317	5.441.992	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10.104.476	7.696.613	5.178.437	3.984.262	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		87.878	13.827	43.408	10.042	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		39.569	29.208	19.985	14.676	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4	4	2	2	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.714.850	2.617.719	1.265.122	1.429.422	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		614	752	128	449	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.312.285	2.239.303	1.078.713	1.224.670	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		401.951	377.664	186.281	204.303	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		12.584	42.130	4.363	3.588	
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	6.567.987	5.407.071	3.270.479	2.824.299	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4.832.888	4.104.937	2.433.960	2.116.824	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		206.329	191.060	104.420	103.272	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.315.374	954.725	625.868	526.650	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		175.068	122.924	92.817	62.476	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		38.328	33.425	13.414	15.077	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6.391.374	4.992.430	3.240.838	2.617.693	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		765.616	607.985	397.799	314.830	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		945.735	777.082	490.572	405.338	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		158.681	108.408	82.035	56.408	
4.1.2 Diğer	(12)	787.054	668.674	408.537	348.930	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		180.119	169.097	92.773	90.508	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		162	55	86	14	
4.2.2 Diğer		179.957	169.042	92.687	90.494	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		255.122	192.166	252.337	184.176	
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(80.230)	(76.528)	(80.896)	(69.341)	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		17.804	58.930	12.466	16.027	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(4)	(242.347)	(806.713)	(936.827)	693.972	
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		144.313	671.255	843.465	(779.340)	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	983.062	669.830	647.034	289.069	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		8.314.944	6.385.883	4.457.112	3.336.427	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.458.113	896.818	1.011.538	451.275	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.662.350	2.363.246	1.320.283	1.211.785	
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		4.194.481	3.125.819	2.125.291	1.673.367	
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	4.194.481	3.125.819	2.125.291	1.673.367	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(805.646)	(696.402)	(345.858)	(345.610)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.118.818)	(221.330)	(556.599)	(221.330)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		313.172	(475.072)	210.741	(124.280)	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	3.388.835	2.429.417	1.779.433	1.327.757	
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-	
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-	
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-	
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-	
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-	
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-	
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-	
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-	
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-	
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-	
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-	
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	3.388.835	2.429.417	1.779.433	1.327.757	
Hisse Başına Kar/Zarar		0,670	0,483	0,352	0,264	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (30/06/2016)	Önceki Dönem (30/06/2015)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	2.171.653	(2.090.102)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(29.919)	(14.355)
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(1.688)	18.490
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(56.041)	18.831
IX. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(550.533)	422.279
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.533.472	(1.644.857)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	3.388.835	2.429.417
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	17.804	58.643
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	3.371.031	2.370.774
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	4.922.307	784.560

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
30 Haziran 2015	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyonu Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdur ulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	543.482	-	-	2.725.124	-	11.880.556	850.864	-	4.210.307	2.178.133	3.634.310	17.388	-	-	28.540.164	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.500.000	543.482	-	-	2.725.124	-	11.880.556	850.864	-	4.210.307	2.178.133	3.634.310	17.388	-	-	28.540.164	
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																	
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları											(1.664.057)					(1.664.057)	
VII.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VIII.	Maddi Olmayan Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları												(14.355)				(14.355)	
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
XI.	Kur Farkları											18.490					18.490	
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XV.	Sermaye Artırımı	2.500.000	(543.482)					(1.281.518)									675.000	
14.1	Nakden	675.000															675.000	
14.2	İç Kaynaklardan	1.825.000	(543.482)					(1.281.518)										
XVI.	Hisse Senedi İhraç Primleri																	
XVII.	Hisse Senedi İptal Karları																	
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XIX.	Diğer								15.065								15.065	
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı									2.429.417							2.429.417	
XXI.	Kar Dağıtım																	
20.1	Dağıtılan Temettü					195.859		3.041.293	503.357		(4.050.509)						(310.000)	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					195.859		3.041.293	503.357		(3.740.509)						(310.000)	
20.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+ XIX+XX)	5.000.000	-	-	-	2.920.983	-	13.640.331	1.369.286	2.429.417	159.798	532.566	3.619.955	17.388	-	-	29.689.724	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
30 Haziran 2016	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurul an F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.000.000	-	-	-	2.920.983	-	13.659.246	1.340.257	-	5.322.268	(321.040)	3.607.167	17.388	-	-	31.546.269
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.662.010	-	-	-	-	1.662.010
V.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82.018)	-	-	-	(82.018)
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.688)	-	-	-	-	(1.688)
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	100.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.1	Nakden	72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2	İç Kaynaklardan	28.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(44.832)	-	-	-	-	-	-	-	(44.832)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	3.388.835	-	-	-	-	-	-	3.388.835
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	(5.162.470)	-	-	-	-	-	(492.000)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(492.000)	-	-	-	-	-	(492.000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	(4.670.470)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi																
	(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)	5.100.000	-	-	-	3.203.307	-	18.019.392	1.295.425	3.388.835	159.798	1.339.282	3.525.149	17.388	-	-	36.048.576

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	
		Cari Dönem 1/1-30/06/2016	Önceki Dönem 1/1-30/06/2015
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	3.253.308	3.977.235
1.1.1	Alınan Faizler	11.146.515	11.011.316
1.1.2	Ödenen Faizler	(6.402.635)	(5.191.416)
1.1.3	Alınan Temettümler	253.217	190.908
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	945.461	777.501
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	57.597	1.417.993
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	555.239	699.398
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1.150.435)	(1.037.940)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.086.930)	(658.300)
1.1.9	Diğer	(1.064.721)	(3.232.225)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2.614.733)	1.910.934
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış	(149)	(2.344)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	(968.467)	(5.391.657)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	(14.918.421)	(25.572.919)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış	(492.761)	(200.082)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	2.150.263	5.451.617
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	8.952.843	21.564.060
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	(283.743)	4.550.397
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	2.945.702	1.511.862
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	638.575	5.888.169
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.639.014)	(4.324.432)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(76.354)	(922.033)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(5.026)	(251.937)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	141.703	3.859
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(6.665.439)	(10.720.327)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.885.158	11.040.078
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(56.776)	(104.991)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	444.860	1.079.951
2.9	Diğer	(1.307.140)	(4.449.032)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1.112.147	(51.870)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	3.153.165	2.523.264
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	(1.809.730)	(2.302.161)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(231.200)	(271.958)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(88)	(1.015)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(27.392)	373.991
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	84.316	1.885.858
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.064.097	4.866.373
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.148.413	6.752.231

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı”) ve BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır (tümü “Raporlama Standartları”).

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

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Haziran 2015 tarihli bakiyeler ile karşılaştırılmalı olarak verilmiştir.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Banka’nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka’nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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 (Devamı)

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 ("BİST"), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

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

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

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

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların TP karşılıkları sabitlenmiş olup, değerlendirme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve kıymetli maden swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitini yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, önceki dönemlerde Yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan özel karşılık ayrılmaktayken, mevcut takipteki kredileri için ayrılan özel karşılık tutarları yeniden değerlendirilmiş ve Genel Müdür Makam Onayı ile Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin 8 inci fıkrasında belirtilen “Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16 Ocak 2005 tarih ve 25702 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ’de belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları esas alınarak, teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarından az olmamak kaydıyla, söz konusu donuk alacak tutarının tamamına kadar özel karşılık ayrılabilir” hükmünü de dikkate almak suretiyle donuk alacaklar için ayrılması gerekli olan özel karşılık oranlarına ilişkin tahmininde değişiklik yapmıştır. Banka uygulamasında Karşılıklar Yönetmeliği düzenlemeleri çerçevesinde, donuk alacaklara; Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50’si, Dördüncü ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100’ü oranında özel karşılık ayrılmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özel karşılıklara ilişkin tahmin değişikliği ile; Üçüncü Gruba yer alan takipteki krediler için uygulanmakta olan özel karşılık oranı %50’den %100’e çıkarılmış ve tüm gruplardaki takipteki krediler için teminatları dikkate alınmaksızın %100 oranında özel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Bu tahmin değişikliğinin vergi öncesi toplam etkisi 585.909 TL olup, söz konusu tutar dönem karı ile ilişkilendirilmiştir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabından düşülmektedir.

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmiş tutarlarının, daha önceki değerlendirilmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin kalıcı değer düşüşü olması durumunda, söz konusu değer düşüklüğü tutarı "İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %6,67 ile %33,3 arasında uygulamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Bankaca, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmış ve 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren değerlendirme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirilmesi sonucunda 3.525.149 TL yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirme öncesi net defter değeri 816.950 TL'dir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde TMS 17 "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksitde ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. 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 işten çıkarılma veya yasal koşulların oluşması halinde istifa durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 129.910 TL aktüeryal kaybı "Diğer Kapsamlı Gider" olarak finansallarda sınıflandırmıştır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

b. 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.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandık'larının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2015 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 ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun'un pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

b. 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 ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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 zarar etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

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, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtımına esas 2015 yıl sonuna ait dönem net karı olan 5.162.470 TL'den, 258.124 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 24.200 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 220.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (40.800 TL) kesintisi yapılarak net 231.200 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 4.388.146 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2016 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele 186.662 TL ek ikramiye ödenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 38.464.540 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,57'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 34.995.187 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,08'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	22.648.034	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.099.180	-
Kar	3.548.633	-
Net Dönem Karı	3.388.835	-
Geçmiş Yıllar Karı	159.798	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	36.413.235	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	319.826	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	85.722	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhfiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	157.177	261.963
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	44.831	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

	Tutar	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	607.556	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	35.805.679	-
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	104.784	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	35.700.895	-
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)	2.799.206	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.799.206	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.799.206	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	38.500.101	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	38.500.101	-
Kanunun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	33.790	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.771	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	38.464.540	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	264.059.520	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,56	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,52	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,57	-
TAMPONLAR	-	-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	5,56	-
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	147.702	-
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	84.056	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	24.369	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.060.087	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.799.206	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

	Önceki Dönem ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.000.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	18.005.564
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.664.239
Kar	5.322.268
Net Dönem Karı	5.162.470
Geçmiş Yıllar Karı	159.798
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1.257.419
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	34.266.878
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	1.463.190
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	86.055
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	84.604
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.633.849
Çekirdek Sermaye Toplamı	32.633.029
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

	Önceki Dönem (*)
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	126.907
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 (-)	126.907
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	32.506.122
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	2.490.182
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.490.182
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.490.182
Katkı Sermaye Toplamı	2.490.182
SERMAYE	34.996.304
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	1.044
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	73
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	34.995.187
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	120.823
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	80.423
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	261.730

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülgâ düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmış olup 31 Aralık 2015 tarihli bilgileri yansıtmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

a) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

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

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla kullanılmaktadır.

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Bulunmamaktadır.

c) 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.

ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
23.06.2016	2,8636	3,2528	2,1672	0,4371	0,3496	2,9970	2,2435	0,3493	4,2321	0,7637	2,7115
24.06.2016	2,9080	3,2305	2,1760	0,4346	0,3439	2,9998	2,2525	0,3446	3,9987	0,7754	2,8415
27.06.2016	2,9225	3,2115	2,1518	0,4319	0,3417	2,9855	2,2336	0,3395	3,8521	0,7793	2,8748
28.06.2016	2,8876	3,1946	2,1293	0,4297	0,3387	2,9501	2,2095	0,3396	3,8480	0,7705	2,8125
29.06.2016	2,8693	3,1832	2,1407	0,4293	0,3384	2,9363	2,2159	0,3419	3,8868	0,7676	2,8047
30.06.2016	2,8672	3,1835	2,1306	0,4280	0,3379	2,9437	2,2083	0,3417	3,8455	0,7650	2,7872

d) 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	100Yen
2,8992	3,2582	2,1470	0,4384	0,3494	2,9951	2,2516	0,3485	4,1225	0,7735	2,7559

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.189.001	19.855.982	7.950.192	33.995.175
Bankalar	739.001	1.932.957	372.066	3.044.024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	4.312	-	4.312
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.468.429	9.297.119	44.559	12.810.107
Krediler ⁽²⁾	15.650.920	34.752.044	66.551	50.469.515
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽⁴⁾	884.574	524.124	-	1.408.698
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.116.557	4.003.816	4.288	5.124.661
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	5.170	1.390	4.747	11.307
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.042	1	832	3.875
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	948.166	232.150	18.779	1.199.095
Toplam Varlıklar	29.004.860	70.603.895	8.462.014	108.070.769
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.208.079	2.477.399	64.706	6.750.184
Döviz Tevdiat Hesabı	34.597.774	22.292.062	2.442.529	59.332.365
Para Piyasalarına Borçlar	423.961	14.668.623	-	15.092.584
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.174.435	12.898.657	2.080	18.075.172
İhraç Edilen Menkul Değerler	76.420	3.883.145	-	3.959.565
Muhtelif Borçlar	727.346	42.126	2.201	771.673
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	252.545	217.158	32.699	502.402
Toplam Yükümlülükler	45.460.560	56.479.170	2.544.215	104.483.945
Net Bilanço Pozisyonu	(16.455.700)	14.124.725	5.917.799	3.586.824
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	19.184.082	(15.945.596)	(5.921.058)	(2.682.572)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	21.064.458	5.797.047	1.105.263	27.966.768
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.880.376	21.742.643	7.026.321	30.649.340
Gayrinakdi Krediler	13.976.532	27.242.115	3.575.100	44.793.747
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	25.328.934	69.683.515	7.291.987	102.304.436
Toplam Yükümlülükler	43.677.501	56.883.928	2.567.778	103.129.207
Net Bilanço Pozisyonu	(18.348.567)	12.799.587	4.724.209	(824.771)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	19.428.812	(12.841.685)	(5.051.656)	1.535.471
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	21.565.135	5.207.441	1.210.433	27.983.009
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.136.323	18.049.126	6.262.089	26.447.538
Gayrinakdi Krediler	12.805.276	24.756.552	3.017.202	40.579.030

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %93,06'sı Altın, %2,90'ı GBP, %1,52'si IQD, %0,65'i SAR ve kalan %1,87'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %42,55'i Altın, %28,46'sı GBP, %15,13'ü CHF, %4,85'i DKK, %2,19'u SEK, %1,05'i BGN, %0,94'ü SAR ve kalan %4,83'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2015: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %94,50'si Altın, %1,43'ü GBP, %1,55'i IQD, %0,71'i SAR ve kalan %1,81'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %47,63'ü Altın, %25,49'u GBP, %14,23'ü CHF, %4,66'sı DKK, %1,53'ü BGN, %1,28'i SAR ve kalan %5,18'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

(2) Verilen kredilerin 623.460 TL karşılığı ABD Doları ve 537.603 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır. (31 Aralık 2015: 650.455 TL karşılığı ABD Doları, 206.706 TL karşılığı Avro).

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

(4) YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

(5) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar tabloya dahil edilmemektedir.

(6) Diğer aktifler içerisindeki 6.417 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	32.670.162	-	-	-	-	5.817.559	38.487.721
Bankalar	1.291.106	275.431	737.091	-	-	1.235.129	3.538.757
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	150.004	390.989	416.400	86.948	3.920	-	1.048.261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.898.509	6.882.774	12.155.576	14.732.638	16.324.369	537.213	56.531.079
Verilen Krediler	69.145.150	15.591.604	42.243.779	60.478.572	13.719.982	263.797	201.442.884
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.479.295	2.063.221	695.778	2.117.730	1.378.358	-	9.734.382
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10.975.653	10.975.653
Toplam Varlıklar	112.634.226	25.204.019	56.248.624	77.415.888	31.426.629	18.829.351	321.758.737
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.839.591	2.227.738	863.117	-	-	738.132	9.668.578
Diğer Mevduat	94.581.625	33.375.639	11.372.092	405.190	-	46.204.404	185.938.950
Para Piyasalarına Borçlar	39.658.850	3.550.786	1.116.229	844.399	-	-	45.170.264
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.805.765	2.805.765
İhraç Edilen Menkul Değerler	662.177	1.583.513	181.449	3.672.891	-	-	6.100.030
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.186.764	3.684.913	9.664.477	1.379.328	1.346.898	-	19.262.380
Diğer Yükümlülükler	639.435	264.673	39.175	6.064.339	-	45.805.148	52.812.770
Toplam Yükümlülükler	144.568.442	44.687.262	23.236.539	12.366.147	1.346.898	95.553.449	321.758.737
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	33.012.085	65.049.741	30.079.731	-	128.141.557
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31.934.216)	(19.483.243)	-	-	-	(76.724.098)	(128.141.557)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	170.730	1.872.419	-	-	-	-	2.043.149
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(110.905)	(1.876.507)	-	-	(1.987.412)
Toplam Pozisyon	(31.763.486)	(17.610.824)	32.901.180	63.173.234	30.079.731	(76.724.098)	55.737

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

(2) Riski Banka’ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.986.374 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılan 91.938 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.

(3) Ertelenmiş vergi aktifi “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

(5) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	68.125	-	-	-	-	36.467.838	36.535.963
Bankalar	1.440.455	261.811	622.259	-	-	2.122.267	4.446.792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	271.581	178.096	435.552	55.405	4.265	-	944.899
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.500.374	6.886.623	10.873.456	15.334.272	14.583.841	603.742	53.782.308
Verilen Krediler	59.537.587	17.681.107	45.334.801	53.769.634	9.619.730	869.992	186.812.851
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.408.301	1.648.784	935.985	2.757.201	1.393.871	-	10.144.142
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10.181.371	10.181.371
Toplam Varlıklar	70.226.423	26.656.421	58.202.053	71.916.512	25.601.707	50.245.210	302.848.326
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.360.373	1.894.998	135.475	-	-	336.455	9.727.301
Diğer Mevduat	95.316.420	23.117.617	17.613.731	401.647	-	40.292.719	176.742.134
Para Piyasalarına Borçlar	36.277.186	4.312.765	1.841.293	654.532	-	-	43.085.776
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.320.183	2.320.183
İhraç Edilen Menkul Değerler	932.357	1.605.472	486.509	2.263.268	-	-	5.287.606
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.636.989	4.182.857	10.332.714	1.518.502	871.586	-	19.542.648
Diğer Yükümlülükler	101.620	101.760	36.844	5.885.912	-	40.016.542	46.142.678
Toplam Yükümlülükler	142.624.945	35.215.469	30.446.566	10.723.861	871.586	82.965.899	302.848.326
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	27.755.487	61.192.651	24.730.121	-	113.678.259
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(72.398.522)	(8.559.048)	-	-	-	(32.720.689)	(113.678.259)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	621.061	1.300.401	-	-	-	-	1.921.462
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(111.409)	(1.222.188)	-	-	(1.333.597)
Toplam Pozisyon	(71.777.461)	(7.258.647)	27.644.078	59.970.463	24.730.121	(32.720.689)	587.865

- (1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.
- (2) Riski Banka’ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.833.179 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında “1-5 Yıl” vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 97.950 TL tutarındaki fon bakiyesi ise “Faizsiz” sütununda yer almaktadır.
- (3) Ertelenmiş vergi aktifi ve benzeri diğer aktifler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (5) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,49	-	3,74
Bankalar	0,97	2,29	-	8,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	6,90
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,75	5,65	-	9,23
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,26	5,23	-	13,44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,48	7,08	-	9,71
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,47	0,88	-	8,32
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,07	1,16	-	6,85
Para Piyasalarına Borçlar	0,67	1,06	-	8,70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,26	4,32	-	10,44
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,97	2,07	-	6,39

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	0,28	-	3,45
Bankalar	1,30	1,82	-	9,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	6,84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,71	5,68	-	9,09
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,09	4,98	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,42	7,08	-	9,71
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽³⁾	0,65	0,58	-	9,06
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,21	1,12	-	7,19
Para Piyasalarına Borçlar	0,72	1,05	-	9,84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,59	3,79	-	10,86
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	1,69	-	10,03

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

- a. **Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:**

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	120.023	120.023	-

- b. **Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:**

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 120.023 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İsedes Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1) Likidite Riski:

- a. **Bankanın 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 ve politikaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarla ilgili tüm birimlerle ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

**30 HAZİRAN 2016 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

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

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

Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Bankanın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

d. 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.

Bankanın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik politikalar izlenmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek 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'na onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

1) 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. Likidite Karşılama Oranı BDDK tarafından belirlenen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 1 Temmuz 2016 haftasında 96,56; toplam için ise 1 Temmuz 2016 haftasında 76,91 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 29 Nisan 2016 haftasında gerçekleşen 121,69 ve toplam için 29 Nisan 2016 haftasında gerçekleşen 83,02 dir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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			45.121.660	28.831.819
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	128.314.460	44.386.315	10.250.760	4.438.631
İstikrarlı mevduat	51.613.720	-	2.580.686	-
Düşük istikrarlı mevduat	76.700.740	44.386.315	7.670.074	4.438.631
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	63.659.594	24.342.767	36.039.681	16.785.111
Operasyonel mevduat	953.828	65.063	238.457	16.266
Operasyonel olmayan mevduat	53.443.519	16.840.722	26.538.977	9.331.863
Diğer teminatsız borçlar	9.262.247	7.436.982	9.262.247	7.436.982
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	56.326.117	28.689.484	18.679.137	9.422.563
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.745.754	3.140.744	1.745.754	3.140.744
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	34.122.042	11.622.928	7.407.675	3.203.978
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.000	7.988	400	399
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	20.450.321	13.917.824	9.525.308	3.077.442
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			64.969.578	30.646.305
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	12.143.966	4.834.998	8.006.343	4.040.794
Diğer nakit girişleri	480.014	320.780	480.014	320.780
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12.623.980	5.155.778	8.486.357	4.361.574
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			45.121.660	28.831.819
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			56.483.221	26.284.731
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			79,89	109,69

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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			45.308.278	29.686.334
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	121.542.584	42.195.973	8.916.790	3.414.841
İstikrarlı mevduat	64.749.352	16.095.120	3.237.467	804.756
Düşük istikrarlı mevduat	56.793.232	26.100.853	5.679.323	2.610.085
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	58.157.462	22.380.140	31.641.440	14.271.644
Operasyonel mevduat	941.417	30.185	235.356	7.546
Operasyonel olmayan mevduat	50.614.196	17.065.024	24.804.235	8.979.167
Diğer teminatsız borçlar	6.601.849	5.284.931	6.601.849	5.284.931
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	54.050.254	25.490.090	15.453.351	6.541.385
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	406.059	609.286	406.059	609.286
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42.314.873	13.638.436	14.480.826	5.369.980
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.409	6.396	320	320
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.322.913	11.235.972	566.146	561.799
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			56.011.581	24.227.870
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9.023.285	1.541.481	5.239.401	1.071.973
Diğer nakit girişleri	605.197	744.605	605.197	744.605
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9.628.482	2.286.086	5.844.598	1.816.578
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			45.308.278	29.686.334
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			50.166.983	22.411.293
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			90,31	132,46

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

2) Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

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

**30 HAZİRAN 2016 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 kredilerimizin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Zaman içerisinde artan repo işlemlerinin teminatı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahvil kullanılmaktadır. Menkul kıymet portföyünün büyük bir kısmını oluşturan bu kıymetler ile repo işlemi yapılması, likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlık sınıflandırılmasında kabul edilen serbest menkul kıymetlerimizi etkilemektedir. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, diğer tüm şartları sağlasa dahi yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

b) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu:

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

c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

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

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

Bankaca türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, Bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

d) Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Üst yönetim onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İsedes Yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve üst yönetime bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

e) Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^{(1) (2)}	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.487.721	-	-	-	-	-	-	38.487.721
Bankalar	1.235.129	1.291.106	275.431	737.091	-	-	-	3.538.757
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	91.307	15.749	41.592	777.126	122.487	-	1.048.261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	620.124	2.687.705	4.187.006	25.112.433	23.420.635	503.176	56.531.079
Verilen Krediler	-	6.820.499	12.759.813	81.891.789	79.732.277	19.974.709	263.797	201.442.884
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	193.523	2.063.221	1.607.362	4.491.918	1.378.358	-	9.734.382
Diğer Varlıklar	2.568.844	-	-	1.121	21.047	-	8.384.641	10.975.653
Toplam Varlıklar	42.291.694	9.016.559	17.801.919	88.465.961	110.134.801	44.896.189	9.151.614	321.758.737
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	738.132	5.839.591	2.227.738	863.117	-	-	-	9.668.578
Diğer Mevduat	46.204.404	94.580.828	33.374.702	11.366.446	410.021	2.549	-	185.938.950
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.070.641	2.634.377	9.942.002	3.275.262	2.340.098	-	19.262.380
Para Piyasalarından Borçlar	-	39.658.850	3.550.786	1.116.229	844.399	-	-	45.170.264
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	662.177	1.563.443	181.449	3.692.961	-	-	6.100.030
Muhtelif Borçlar	1.714.843	1.090.922	-	-	-	-	-	2.805.765
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	3.357.093	1.165.219	646.065	39.175	6.214.168	1.046.264	40.344.786	52.812.770
Toplam Yükümlülükler	52.014.472	144.068.228	43.997.111	23.508.418	14.436.811	3.388.911	40.344.786	321.758.737
Likidite Açığı	(9.722.778)	(135.051.669)	(26.195.192)	64.957.543	95.697.990	41.507.278	(31.193.172)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(402.689)	(62.962)	32.455	488.933	-	-	55.737
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	22.875.240	3.011.623	1.238.234	3.106.738	-	-	30.231.835
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.277.929	3.074.585	1.205.779	2.617.805	-	-	30.176.098
Gayrinakdi Krediler	41.429.856	304.502	1.389.586	14.005.571	7.811.923	2.569.726	-	67.511.164
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	40.433.482	10.400.564	14.888.786	78.261.355	107.451.111	41.553.200	9.859.828	302.848.326
Toplam Yükümlülükler	44.457.930	142.427.967	34.581.557	29.860.821	12.631.801	3.044.567	35.843.683	302.848.326
Likidite Açığı	(4.024.448)	(132.027.403)	(19.692.771)	48.400.534	94.819.310	38.508.633	(25.983.855)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	42.330	(1.708)	33.271	513.972	-	-	587.865
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	21.189.422	719.944	1.615.895	2.425.788	-	-	25.951.049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	21.147.092	721.652	1.582.624	1.911.816	-	-	25.363.184
Gayrinakdi Krediler	32.422.339	487.504	2.652.182	13.060.132	9.581.201	2.082.817	-	60.286.175

(1) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sermayeye 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 yapıyı oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelemiş vergi aktifleri "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Riskli Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.986.374 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 91.938 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar: Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,44 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: % 8,47). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. 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)	316.305.138	298.737.007
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(824.512)	(1.483.856)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	315.480.626	297.253.151
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.049.386	904.739
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	313.622	288.044
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.363.008	1.192.783
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.006.964	4.564.184
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.006.964	4.564.184
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	90.550.220	78.078.887
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.664)	(5.478)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	90.543.556	78.073.409
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	34.789.867	32.261.636
Toplam risk tutarı	412.394.154	381.083.527
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	8,44	8,47

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

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık ve altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları
İDD – KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
İDD yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu
İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
Risk sınıfı ve TO bazında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski) - İDD
İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü –
Bankanın kurucu veya sponsor olduğu
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü –
Bankanın yatırımcı olduğu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	220.217.852	197.100.922	17.596.262
2	Standart yaklaşım	223.936.514	199.214.560	17.893.755
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.718.662	2.113.638	297.493
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.718.662	2.113.638	297.493
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	203.650	-	16.293
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	21.133.950	16.653.125	1.690.716
17	Standart yaklaşım	21.133.950	16.653.125	1.690.716
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	18.989.056	16.271.329	1.519.124
20	Temel gösterge yaklaşımı	18.989.056	16.271.329	1.519.124
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	60.922	-	4.874
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	264.324.092	232.139.014	21.124.762

2. Kredi Riski Açıklamaları

Varlıkların kredi kalitesi

	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	3.453.703	201.179.087	3.189.906	201.442.884
Borçlanma araçları	-	67.607.640	293.918	67.313.722
Bilanço dışı alacaklar	5.912	93.726.531	87.779	93.644.664
Toplam	3.459.615	362.513.258	3.571.603	362.401.270

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.147.506
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	868.418
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	12.939
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(569.248)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	3.459.615

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	192.447.924	8.135.216	1.325.353	859.745	584.113	-	-
Borçlanma araçları	67.313.722	-	-	-	-	-	-
Toplam	259.761.646	8.135.216	1.325.353	859.745	584.113	-	-
Temerrüde düşmüş	3.453.703	-	-	-	-	-	-

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

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	84.050.467	228.065	84.083.939	137.475	22.371.957	26,6%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	471.145	216.702	443.516	51.901	233.063	47,0%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	180.242	829.918	316.628	379.893	595.900	85,6%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	60.975.658	8.356.137	61.382.310	4.311.033	8.901.405	13,5%
Kurumsal alacaklar	85.234.163	59.256.185	84.764.932	31.140.346	113.087.715	97,6%
Perakende alacaklar	77.272.173	16.754.546	77.197.000	2.352.784	59.241.982	74,5%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	20.578.454	90.674	20.578.454	45.313	7.219.583	35,0%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.159.550	288.608	9.155.192	146.716	4.731.243	50,9%
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0,0%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	313.138	126.665	313.019	25.122	530.115	156,8%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	182.544	49.269	182.544	24.537	203.650	98,3%
Diğer alacaklar	14.857.220	-	14.857.220	-	6.699.881	45,1%
Hisse senedi yatırımları	120.023	-	120.023	-	120.020	100,0%
Toplam	353.394.777	86.196.769	353.394.777	38.615.120	223.936.514	57,1%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	39.860.239	-	-	-	-	43.978.439	-	382.736	-	-	-	84.221.414
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31.031	-	34	-	-	462.592	-	1.760	-	-	-	495.417
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	93.976	-	8.306	-	-	-	-	594.239	-	-	-	696.521
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	43.608.676	-	9.449.887	-	-	11.246.705	-	1.388.075	-	-	-	65.693.343
Kurumsal alacaklar	1.450.118	-	509.050	-	-	1.920.410	-	112.025.700	-	-	-	115.905.278
Perakende alacaklar	449.260	-	150.467	-	-	2.619	78.947.438	-	-	-	-	79.549.784
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.088	-	1.627	20.610.454	-	-	-	5.598	-	-	-	20.623.767
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.725	-	3.271	-	9.108.646	-	-	176.266	-	-	-	9.301.908
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	778	-	225	-	-	-	-	12	312.757	-	24.369	338.141
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.431	-	-	-	-	-	-	203.650	-	-	-	207.081
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	120.023	-	-	-	120.023
Diğer Alacaklar	8.155.447	-	2.365	-	-	-	-	6.699.408	-	-	-	14.857.220
Toplam	93.672.769	-	10.125.232	20.610.454	9.108.646	57.610.765	78.947.438	121.597.467	312.757	-	24.369	392.009.897

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	840.861	344.078			1.184.939	531.908
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)					34.113.798	2.040.187
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)					2.834.794	909.612
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3.481.707

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemlere 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 yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.184.939	531.908
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	712.679	236.955

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	244.873	-	-	-	-	-	-	-	244.873
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.421	-	-	47	-	-	-	-	5.468
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	47.147	-	-	-	-	251	-	-	47.398
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	42.560.307	-	7.943.692	3.874.924	-	2.075	-	-	54.380.998
Kurumsal alacaklar	25.861	-	-	143	-	189.369	-	-	215.373
Perakende alacaklar	9.880	-	-	-	876	-	-	-	10.756
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.430	-	-	-	-	14	-	-	3.444
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42.896.919	-	7.943.692	3.875.114	876	191.709	-	-	54.908.310

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	29.625.901	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	17.113.011	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	46.738.912	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

Standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	10.290.225
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	766.300
3	Kur riski	10.077.425
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	21.133.950

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 kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar) değişim tablosu

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

RmD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım - satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Banka'nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan “Finart” bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

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

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

Yatırım bankacılığı işlemleri; Finansal Piyasalar ve Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlarla ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini yurtdışı şube, altşube, temsilcilikleri ve yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığı ile gerçekleştirmektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılmayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	3.225.627	4.488.373	2.180.768	3.052.009	12.584	12.959.361
Kredilerden Alınan Faizler	3.225.627	4.488.373	2.180.768	209.708	-	10.104.476
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	39.569	-	39.569
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	2.714.850	-	2.714.850
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	87.882	12.584	100.466
Faiz Giderleri	3.210.318	1.426.737	-	1.892.604	38.328	6.567.987
Mevduata Verilen Faizler	3.210.318	1.426.737	-	195.833	-	4.832.888
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	206.329	-	206.329
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	1.315.374	-	1.315.374
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	175.068	-	175.068
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	38.328	38.328
Net Faiz Geliri/Gideri	15.309	3.061.636	2.180.768	1.159.405	(25.744)	6.391.374
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	476.419	350.635	56.942	(116.767)	(1.613)	765.616
Alınan Ücret ve Komisyonlar	476.419	350.635	56.942	2.137	59.602	945.735
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	118.904	61.215	180.119
Temettü Gelirleri	-	-	-	255.122	-	255.122
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(80.230)	-	(80.230)
Diğer Faaliyet Gelirleri	14.901	138.887	17.179	2.132	809.963	983.062
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	404.512	726.348	325.297	119	1.837	1.458.113
Diğer Faaliyet Giderleri	26.576	116.010	26.561	-	2.493.203	2.662.350
Net Faaliyet Karı / Zararı	75.541	2.708.800	1.903.031	1.219.543	(1.712.434)	4.194.481
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(805.646)	(805.646)
Net Dönem Karı / Zararı	75.541	2.708.800	1.903.031	1.219.543	(2.518.080)	3.388.835
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.048.261	-	1.048.261
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	3.538.757	-	3.538.757
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	56.531.079	-	56.531.079
Krediler	53.909.073	96.799.979	43.352.086	7.381.746	-	201.442.884
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	9.734.382	-	9.734.382
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	2.733.087	-	2.733.087
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	46.730.287	46.730.287
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	53.909.073	96.799.979	43.352.086	80.967.312	46.730.287	321.758.737
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	142.126.426	42.717.850	-	9.679.612	1.083.640	195.607.528
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	1.020.652	-	1.020.652
Alınan Krediler	-	-	-	19.262.380	-	19.262.380
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	45.170.264	-	45.170.264
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	6.100.030	-	6.100.030
Karşılıklar	-	-	-	-	5.285.479	5.285.479
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	13.263.828	13.263.828
Özkaynaklar	-	-	-	-	36.048.576	36.048.576
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	142.126.426	42.717.850	-	81.232.938	55.681.523	321.758.737
Diğer Bölüm Kalemleri						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	160.290	160.290
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılmayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
30 Haziran 2015						
Faiz Gelirleri	2.801.736	3.008.924	1.605.726	2.940.985	42.130	10.399.501
Kredilerden Alınan Faizler	2.801.736	3.008.924	1.605.726	280.227	-	7.696.613
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	29.208	-	29.208
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	2.617.719	-	2.617.719
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	13.831	42.130	55.961
Faiz Giderleri	2.677.742	1.203.109	-	1.492.795	33.425	5.407.071
Mevduata Verilen Faizler	2.677.742	1.203.109	-	224.086	-	4.104.937
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	191.060	-	191.060
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	954.725	-	954.725
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	122.924	-	122.924
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	33.425	33.425
Net Faiz Geliri/Gideri	123.994	1.805.815	1.605.726	1.448.190	8.705	4.992.430
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	400.691	246.155	34.345	(98.055)	24.849	607.985
Alınan Ücret ve Komisyonlar	400.691	246.155	34.345	3.498	92.393	777.082
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	101.553	67.544	169.097
Temettü Gelirleri	-	-	-	192.166	-	192.166
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(76.528)	-	(76.528)
Diğer Faaliyet Gelirleri	12.251	85.346	25.817	1.529	544.887	669.830
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	235.578	373.235	162.805	1.707	123.493	896.818
Diğer Faaliyet Giderleri	23.814	97.466	15.768	-	2.226.198	2.363.246
Net Faaliyet Karı / Zararı	277.544	1.666.615	1.487.315	1.465.595	(1.771.250)	3.125.819
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(696.402)	(696.402)
Net Dönem Karı / Zararı	-	-	-	-	2.429.417	2.429.417
BÖLÜM VARLIKLARI						
31 Aralık 2015						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	944.899	-	944.899
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.446.792	-	4.446.792
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	53.782.308	-	53.782.308
Krediler	51.034.781	90.694.305	37.676.823	7.406.942	-	186.812.285
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	10.144.142	-	10.144.142
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	2.655.366	-	2.655.366
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	44.061.968	44.061.968
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	51.034.781	90.694.305	37.676.823	79.380.449	44.061.968	302.848.326
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
31 Aralık 2015						
Mevduat	135.886.429	39.624.867	-	9.734.353	1.223.786	186.469.435
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	292.271	-	292.271
Alınan Krediler	-	-	-	19.542.648	-	19.542.648
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	43.085.776	-	43.085.776
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	5.287.606	-	5.287.606
Karşılıklar	-	-	-	-	5.160.896	5.160.896
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	11.463.425	11.463.425
Özkaynaklar	-	-	-	-	31.546.269	31.546.269
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	135.886.429	39.624.867	-	77.942.654	49.394.376	302.848.326
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	134.364	134.364
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.363.551	669.895	1.718.357	705.176
T.C. Merkez Bankası	3.127.475	33.319.163	2.354.591	31.753.858
Diğer	1.520	6.117	-	3.981
Toplam	4.492.546	33.995.175	4.072.948	32.463.015

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2015/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2015/5 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %13, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %25, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %20, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %15, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %7, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %5 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.044.153	732.323	2.286.466	236.672
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾⁽²⁾	83.322	32.586.840	68.125	31.517.186
Toplam	3.127.475	33.319.163	2.354.591	31.753.858

(1) Yurtdışı şubelere ait 71.988 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2015: 78.150 TL).

(2) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.940.272 TL (31 Aralık 2015: 19.082.468 TL), Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46.683	40.188	25.242	46.642
Swap İşlemleri	670.065	274.270	624.709	231.637
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	7	9	45
Diğer	-	-	-	-
Toplam	716.748	314.465	649.960	278.324

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	464.352	372.819	708.886	358.580
Yurtdışı	30.381	2.671.205	27.113	3.352.213
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	494.733	3.044.024	735.999	3.710.793

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	44.165.937	40.599.081
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	4.456.828	5.251.648
Toplam	48.622.765	45.850.729

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56.294.084	54.495.737
Borsada İşlem Gören	56.232.374	54.444.675
Borsada İşlem Görmeyen	61.710	51.062
Hisse Senetleri	530.736	630.832
Borsada İşlem Gören	383.774	483.687
Borsada İşlem Görmeyen	146.962	147.145
Değer Azalma Karşılığı (-)	293.741	1.344.261
Toplam	56.531.079	53.782.308

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin 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)}	283.740	-	253.756	-
Toplam	283.740	-	253.756	-

(1) Yukarıdaki tabloya 2.461 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 12.472 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 5-ç tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar ⁽¹⁾	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	151.123.709	1.772.675	-	1.986.259	1.422.659	-
İşletme Kredileri	90.858.448	1.059.487	-	919.361	1.254.767	-
İhracat Kredileri	2.350.659	-	-	16.052	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.015.035	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	48.863.705	713.068	-	991.299	165.111	-
Kredi Kartları	3.205.223	120	-	48.577	2.781	-
Diğer ⁽²⁾	830.639	-	-	10.970	-	-
İhtisas Kredileri ^{(3) (4)}	37.556.991	2.344.579	-	763.777	236.324	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	3.972.114	-	-	-	-	-
Toplam	192.652.814	4.117.254	-	2.750.036	1.658.983	-

(1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.

(2) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminin temin edilememiştir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar (*)	3.926.191	1.589.825
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	190.993	68.855
5 Üzeri Uzatılanlar	70	303

(*) Bireysel kredilerin ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsal olarak ayrıştırılmadığından tamamı bu satırda gösterilmiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	1.029.464	783.159
6 Ay - 12 Ay	897.135	115.627
1 - 2 Yıl	1.728.497	563.972
2 - 5 Yıl	419.551	176.659
5 Yıl ve Üzeri	42.607	19.566
Toplam	4.117.254	1.658.983

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	378.426	49.237.700	49.616.126
Konut Kredisi ⁽²⁾	9.870	25.069.072	25.078.942
Taşıt Kredisi	2.201	197.970	200.171
İhtiyaç Kredisi ⁽²⁾	362.503	23.657.787	24.020.290
Yurtdışı	3.852	312.871	316.723
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1	1
Konut Kredisi	-	1	1
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.207	27.164	28.371
Konut Kredisi	-	249	249
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	88	2.063	2.151
Yurtdışı	1.119	24.852	25.971
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.745.429	3.160	2.748.589
Taksitli	912.963	39	913.002
Taksitsiz	1.832.466	3.121	1.835.587
Bireysel Kredi Kartları-YP	275	-	275
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	275	-	275
Personel Kredileri-TP	9.105	194.896	204.001
Konut Kredisi	-	202	202
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.974	193.033	202.007
Yurtdışı	131	1.661	1.792
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	79.572	157	79.729
Taksitli	35.303	88	35.391
Taksitsiz	44.269	69	44.338
Personel Kredi Kartları-YP	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	884.684	-	884.684
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	4.098.708	49.463.078	53.561.786

(1) 340.451 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 3.617.285 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	667.616	13.458.075	14.125.691
İşyeri Kredisi	512	458.865	459.377
Taahhüt Kredisi	31.717	904.388	936.105
İhtiyaç Kredisi	635.387	12.094.822	12.730.209
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	10.077	14.492.067	14.502.144
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.077	14.492.067	14.502.144
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	427.835	195	428.030
Taksitli	128.930	164	129.094
Taksitsiz	298.905	31	298.936
Kurumsal Kredi Kartları-YP	68	-	68
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	68	-	68
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	131.436	-	131.436
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	1.237.032	27.950.337	29.187.369

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	192.523.240	177.799.281
Yurtdışı Krediler	4.683.733	4.831.632
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.972.114	3.311.946
Toplam	201.179.087	185.942.859

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.034.921	831.174
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.034.921	831.174

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	240.693	143.144
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	669.425	478.653
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.279.788	1.648.735
Toplam	3.189.906	2.270.532

(*) Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özel karşılıklara ilişkin muhasebe tahminini değiştirerek; Üçüncü Grupta yer alan takipteki krediler için uygulamakta olduğu özel karşılık oranını %50'den %100'e yükseltmiş ve tüm gruplardaki takipteki krediler için %100 oranında özel karşılık ayırmaya başlamıştır. Ayrıca, takipte bulunan kurumsal bir kredinin teminatları dikkate alındıktan sonra kalan kısmı için 100% oranında özel karşılık ayrılmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kredi için teminatların dikkate alınması uygulamasından vazgeçilmiş olup, kredi riskinin tamamına özel karşılık ayırmaya başlanmıştır. Bu değişikliklerin vergi öncesi toplam etkisi 585.909 TL olup, söz konusu tutar dönem karı ile ilişkilendirilmiştir.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	10.813	46.790	95.111
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10.813	46.790	95.111
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	11.844	51.598	92.945
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	11.844	51.598	92.945
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	289.920	486.739	2.363.865
Dönem İçinde İntikal (+)	730.377	45.047	92.994
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	690.573	468.254
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	690.573	468.254	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	83.886	79.971	391.382
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽²⁾	245.838	674.134	2.533.731
Özel Karşılık (-)	240.693	669.425	2.279.788
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽²⁾	5.145	4.709	253.943

(1) Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.

(2) Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 263.797 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	832	2.732	11.774
Özel Karşılık (-)	832	2.732	11.774
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.062	4.690	5.691
Özel Karşılık (-)	531	4.690	5.691
Bilançodaki Net Bakiyesi	531	-	-

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	5.145	4.709	253.943
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	245.838	599.562	2.533.731
Özel Karşılık Tutarı (-)	240.693	594.853	2.279.788
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5.145	4.709	253.943
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	74.572	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	74.572	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	146.776	8.086	715.130
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	289.920	410.130	2.363.865
Özel Karşılık Tutarı (-)	143.144	402.044	1.648.735
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	146.776	8.086	715.130
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	76.609	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	76.609	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.248.875	3.255.325	1.114.647	3.567.579
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.248.875	3.255.325	1.114.647	3.567.579

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3.015.373	1.841.814	3.009.483	1.987.576
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.015.373	1.841.814	3.009.483	1.987.576

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	9.675.097	10.098.944
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	9.675.097	10.098.944

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.734.382	10.144.142
Borsada İşlem Görenler	9.675.097	10.098.944
Borsada İşlem Görmeyenler	59.285	45.198
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	9.734.382	10.144.142

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	10.144.142	10.021.056
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(21.676)	1.059.935
Yıl İçindeki Alımlar	56.776	148.236
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(444.860)	(1.085.085)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	9.734.382	10.144.142

Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile daha önce gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178 bin Avro ve 62.311 bin ABD Doları olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ'e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin Avro ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerlendirme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 11.282 bin ABD Doları ve 1.575 bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 24.232 bin Avro ve 74.120 bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 14.637 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecek olup, yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi ise 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla (36.111) TL tutarında olacaktır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10,00	9,09

	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	69.638	40.266	48.624	425	-	10.606	5.165	-
2	177.851	109.177	82.587	1.934	160	9.268	17.045	-

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

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	4.075.802	614.882	21.191	65.661	36.265	35.383	32.401	-

⁽¹⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin 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	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	88.846	88.846
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾
1	33.754	10.349	3.518	454	47	41	(4.393)	-

⁽¹⁾ Borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Haziran 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,70
6	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
7	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
8	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
9	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / RUSYA	100,00	100,00
10	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / KAZAKİSTAN	100,00	99,58
11	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / AZERBAYCAN	100,00	100,00
12	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / KARADAĞ	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽³⁾	Özkaynak ⁽³⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽³⁾	Faiz Gelirleri ⁽³⁾⁽⁴⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽³⁾	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	3.051.542	242.318	1.819	70.545	-	78.839	76.494	-	-
2	768.236	189.058	2.911	26.669	-	52.767	39.266	-	-
3	2.313.264	265.017	1.508	562	-	28.246	11.586	-	-
4	436.329	86.542	612	14.649	683.898	13.108	8.669	-	-
5	23.922	21.997	773	1.215	8.417	4.035	2.934	-	-
6	4.850.848	740.087	63.529	126.599	8.257	2.469	1.118	-	-
7	4.812.459	611.119	14.272	70.945	1.589	23.752	18.130	665.528	-
8	1.294.274	195.584	59.849	27.352	350	7.700	2.914	173.616	-
9	145.009	100.555	7.276	7.619	108	3.190	2.996	89.412	-
10	438.238	188.629	11.892	13.284	3.173	11.214	9.810	226.569	-
11	208.141	116.514	19.719	8.143	77	5.275	1.301	107.931	-
12	104.534	21.196	3.642	773	66	(2.211)	-	28.647	-

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

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

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Haziran 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(4) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.442.943	1.453.735
Dönem İçi Hareketler	72.000	989.208
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar ⁽¹⁾	72.000	997.857
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	16.921
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	227.760
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	253.330
Dönem Sonu Değeri	2.514.943	2.442.943
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.038.702	1.966.702
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	282.839	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	63.430	63.430

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı ⁽²⁾	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	37.260	37.260	610.936	11.324	10.705	17.970	11.769
UTBANK JSC	44.113	44.131	231.681	3.253	52.711	16.025	11.220
Toplam	81.373	81.391	842.617	14.577	63.416	33.995	22.989

⁽¹⁾ Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 30 Haziran 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

⁽²⁾ Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerlendirme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama:

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

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 13.617 TL, ticari alacaklarından dolayı 217.486 TL ve zirai alacaklarından dolayı 56.718 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 287.821 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.619 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 4.348 TL amortisman uygulamıştır (31 Aralık 2015: Bireysel alacaklarından dolayı 13.494 TL, ticari alacaklarından dolayı 184.069 TL ve zirai alacaklarından dolayı 45.852 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 243.415 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edinilen menkullerin toplamı 1.849 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 4.658 TL amortisman uygulamıştır).

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	5.257.865	9.759	44.735	196.387	721.746	6.230.492
Birikmiş Amortisman (-)	902.143	2.090	22.547	110.332	351.742	1.388.854
Net Defter Değeri	4.355.722	7.669	22.188	86.055	370.004	4.841.638
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.355.722	7.669	22.188	86.055	370.004	4.841.638
Dönem İçi Değişimler (Net)	(59.310)	1.190	(3.623)	(333)	(1.935)	(64.011)
- Maliyet	10.310	1.762	(1.085)	15.133	37.438	63.558
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	69.620	572	2.538	15.466	39.373	127.569
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
- Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.268.175	11.521	43.650	211.520	759.184	6.294.050
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	971.763	2.662	25.085	125.798	391.115	1.516.423
Kapanış Net Defter Değeri	4.296.412	8.859	18.565	85.722	368.069	4.777.627

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	19.089.506	-	2.795.325	55.874.498	4.381.678	971.488	752.078	9.552	83.874.125
Döviz Tevdiat Hesabı	13.608.199	-	5.899.470	18.212.959	4.631.611	3.316.554	12.583.011	497	58.252.301
Yurtiçinde Yer. K.	12.217.822	-	5.611.623	15.883.147	4.082.456	2.684.595	9.645.745	497	50.125.885
Yurtdışında Yer. K.	1.390.377	-	287.847	2.329.812	549.155	631.959	2.937.266	-	8.126.416
Resmî Kur. Mevduatı	6.756.200	-	3.374.380	5.271.660	1.274.256	2.551.869	12.238	-	19.240.603
Tic. Kur. Mevduatı	4.355.154	-	5.587.475	5.353.964	257.198	96.463	60.870	-	15.711.124
Diğ. Kur. Mevduatı	1.501.032	-	1.554.345	3.379.504	471.970	591.617	278.689	-	7.777.157
Kıymetli Maden DH	894.313	-	23.128	126.119	19.523	9.590	10.967	-	1.083.640
Bankalar Mevduatı	738.132	-	3.807.887	1.639.817	787.573	2.220.275	474.894	-	9.668.578
TCMB	1.242	-	-	-	-	-	-	-	1.242
Yurtiçi Bankalar	48.753	-	3.646.289	206.032	226.560	-	4.000	-	4.131.634
Yurtdışı Bankalar	75.633	-	161.598	1.433.785	561.013	2.220.275	470.894	-	4.923.198
Katılım Bankaları	612.504	-	-	-	-	-	-	-	612.504
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46.942.536	-	23.042.010	89.858.521	11.823.809	9.757.856	14.172.747	10.049	195.607.528

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	15.816.483	-	2.735.768	53.726.579	4.216.969	983.553	725.483	5.538	78.210.373
Döviz Tevdiat Hesabı	11.985.041	-	8.833.462	16.142.462	4.764.012	3.584.819	12.365.829	431	57.676.056
Yurtiçinde Yer. K.	10.818.260	-	8.648.524	14.110.439	4.266.621	2.916.587	9.711.963	431	50.472.825
Yurtdışında Yer. K.	1.166.781	-	184.938	2.032.023	497.391	668.232	2.653.866	-	7.203.231
Resmî Kur. Mevduatı	5.760.534	-	3.350.698	4.464.880	1.246.059	2.865.402	12.219	-	17.699.792
Tic. Kur. Mevduatı	4.162.028	-	3.961.935	4.971.688	1.051.130	49.035	56.548	-	14.252.364
Diğ. Kur. Mevduatı	1.529.794	-	1.855.891	3.036.021	258.961	737.257	261.839	-	7.679.763
Kıymetli Maden DH	1.038.839	-	25.203	123.100	18.600	9.382	8.662	-	1.223.786
Bankalar Mevduatı	336.455	-	6.095.526	989.548	1.078.159	1.116.474	111.139	-	9.727.301
TCMB	875	-	-	-	-	-	-	-	875
Yurtiçi Bankalar	32.900	-	5.046.468	51.023	93.274	36.885	-	-	5.260.550
Yurtdışı Bankalar	89.063	-	1.049.058	938.525	984.885	1.079.589	111.139	-	4.252.259
Katılım Bankaları	213.617	-	-	-	-	-	-	-	213.617
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	40.629.174	-	26.858.483	83.454.278	12.633.890	9.345.922	13.541.719	5.969	186.469.435

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽²⁾	56.586.341	52.356.589	27.004.938	25.598.381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽²⁾	20.279.571	19.394.479	24.176.874	23.644.817
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽¹⁾	567.545	549.775	71.983	57.489
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 63.387 TL ve 7.694 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 57.299 TL, 7.465 TL).

⁽²⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

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 994 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 562.847 TL dahil edilmiştir.

2) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama:

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	55.888	52.302
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	6.744	3.923
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	42.067	38.914	26.696	43.551
Swap İşlemleri	29.528	910.143	3.956	218.044
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	3	21
Diğer	-	-	-	-
Toplam	71.595	949.057	30.655	261.616

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	248.226	540.001	448.444	363.932
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	938.982	17.535.171	944.015	17.786.257
Toplam	1.187.208	18.075.172	1.392.459	18.150.189

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	232.951	5.613.825	434.340	6.076.594
Orta ve Uzun Vadeli	954.257	12.461.347	958.119	12.073.595
Toplam	1.187.208	18.075.172	1.392.459	18.150.189

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

3. c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Banka'nın yükümlülüklerinin %60,79'u mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

ç) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	29.627.680	-	27.240.963	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29.295.586	-	27.020.179	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	325.171	-	212.000	-
Gerçek Kişiler	6.923	-	8.784	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	15.092.584	-	14.744.813
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	15.092.584	-	14.744.813
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	29.627.680	15.092.584	27.240.963	14.744.813

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.140.465	136.615	2.199.333	756.233
Tahviller	-	3.822.950	-	2.332.040
Toplam	2.140.465	3.959.565	2.199.333	3.088.273

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Banka'nın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	609	598	699	686
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	609	598	699	686

6. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3.060.087	2.844.184
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.631.012	2.459.607
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	162.069	121.600
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	174.621	151.763
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	53.856	28.425
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	185.296	163.020
Diğer	69.158	69.794

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 14.872 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.561 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 81.867 TL'dir (31 Aralık 2015: 55.629 TL).

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 215.400 TL tutarındaki kısmi cari yılda iptal edilen toplam 1.025.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 16.700 TL tutarında karşılık ve 393 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.042.093	1.257.419

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 59.200 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 34.759 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerininin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Üzere Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 60.400 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 81.867 TL (31 Aralık 2015: 55.629 TL) ve diğer karşılıklar için 28.898 TL (31 Aralık 2015: 28.436 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.248.017 TL (31 Aralık 2015: 1.464.843 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin 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. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 199.650 TL (31 Aralık 2015: 168.600 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 777.725 TL (31 Aralık 2015: 683.269 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 555.840 TL'dir (31 Aralık 2015: 402.339 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	555.840	402.339
Menkul Sermaye İradı Vergisi	204.502	201.694
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.388	2.186
BSMV	116.414	113.890
Kambiyo Muameleleri Vergisi	45	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.228	4.307
Diğer	125.579	50.243
Toplam	1.008.996	774.687

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	34	30
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	49	42
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	9.465	330
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	13.274	528
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	12	10
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	57	45
İşsizlik Sigortası – Personel	688	544
İşsizlik Sigortası – İşveren	1.379	1.089
Diğer	-	-
Toplam	24.958	2.618

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 549.495 TL (31 Aralık 2015: 538.021 TL) olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 24.369 TL (31 Aralık 2015: 261.730 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.100.000	5.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

30 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi 28.000 TL içsel kaynaklardan ve 72.000 TL nakden artırılarak 5.000.000 TL'den 5.100.000 TL'ye yükseltilmiş olup, söz konusu sermaye artışı 9 Mayıs 2016 tarih ve 9071 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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)

- e) **Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

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

- f) **Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

- g) **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	342.182	61.381	342.182	61.381
Değerleme Farkı	-	61.381	-	61.381
Kur Farkı	342.182	-	342.182	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(182.769)	1.118.488	(1.344.071)	619.468
Değerleme Farkı	50.824	1.118.488	(1.619.618)	619.468
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(233.593)	-	275.547	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	159.413	1.179.869	(1.001.889)	680.849

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

- a) **Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	7.455.361	1.848.592
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	6.970.172	7.130.144
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.520.638	4.712.618
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.129.742	3.076.439
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3.116.093	2.805.813
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	23.361	20.185
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	26.215.367	19.593.791

- b) **Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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) **Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	55.798.858	49.241.937
Akreditifler	7.501.466	6.852.933
Banka Kredileri	4.210.840	4.191.305
Toplam	67.511.164	60.286.175

- 2) **Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	35.661.643	31.838.860
Avans Teminat Mektupları	14.709.481	12.911.588
Geçici Teminat Mektupları	3.180.862	2.734.608
Gümrük Teminat Mektupları	669.387	655.083
Diğer Teminat Mektupları	1.577.485	1.101.798
Toplam	55.798.858	49.241.937

- c) **Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	774.495	786.280
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	287	284
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	774.208	785.996
Diğer Gayrinakdi Krediler	66.736.669	59.499.895
Toplam	67.511.164	60.286.175

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) **Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	8.902.464	1.202.012	6.786.005	910.608
Kısa Vadeli Kredilerden	2.043.584	33.742	1.925.714	40.856
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.794.914	1.168.251	4.779.351	869.741
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	63.966	19	80.940	11
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

- b) **Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2.141	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	20.762	836	16.126	93
Yurtdışı Bankalardan	794	15.036	810	12.179
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	23.697	15.872	16.936	12.272

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	456	158	616	136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.012.640	299.645	2.017.211	222.092
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	227.892	174.059	203.819	173.845
Toplam	2.240.988	473.862	2.221.646	396.073

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7.914	7.549

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	54.816	151.513	48.669	142.391
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	10.142	2.239	8.557	1.844
Yurtdışı Bankalara	44.674	149.274	40.112	140.547
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	54.816	151.513	48.669	142.391

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	22.688	9.492

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	113.887	61.181	71.088	51.836

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	171.840	-	-	-	-	-	171.840
Tasarruf Mevduatı	-	104.801	2.540.139	182.257	39.022	27.996	628	2.894.843
Resmî Mevduat	71	169.844	225.461	59.387	138.720	361	-	593.844
Ticari Mevduat	82	217.027	277.036	22.948	16.041	3.155	-	536.289
Diğer Mevduat	54	55.724	175.281	12.563	39.411	13.569	-	296.602
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	207	719.236	3.217.917	277.155	233.194	45.081	628	4.493.418
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	211	40.945	118.887	28.947	24.666	101.166	3	314.825
Bankalar Mevduatı	36	23.956	-	-	-	-	-	23.992
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	57	449	70	36	41	-	653
Toplam	247	64.958	119.336	29.017	24.702	101.207	3	339.470
Genel Toplam	454	784.194	3.337.253	306.172	257.896	146.288	631	4.832.888

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	17.220.714	18.079.453
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14.946.593	16.127.246
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.253.204	1.892.680
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	20.917	59.527
Zarar (-)	17.300.944	18.155.981
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	14.802.280	15.455.991
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.495.551	2.699.393
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.113	597

4. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarar Etkisi	2.579.517	(124.168)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarar Etkisi	(2.821.864)	(682.545)
Toplam	(242.347)	(806.713)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (582.452 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan (30 Haziran 2015: 429.324 TL) ve 142.005 TL tutarındaki kısmı ise aktif satış gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2015: 59.641 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. a) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar ⁽¹⁾	1.239.529	465.234
III. Grup Kredi ve Alacaklardan ⁽³⁾	253.527	96.910
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	486.066	305.621
V. Grup Kredi ve Alacaklardan ⁽³⁾	499.936	62.703
Genel Karşılık Giderleri ⁽²⁾	216.152	305.959
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	960	122.900
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	119	1.706
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	119	1.673
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	1.353	1.019
Toplam	1.458.113	896.818

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 293.917 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2015: 307.036 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 249 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

(3) Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özel karşılıklara ilişkin muhasebe tahminini değiştirerek; Üçüncü Grupta yer alan takipteki krediler için uygulamakta olduğu özel karşılık oranını %50'den %100'e yükseltmiş ve tüm gruplardaki takipteki krediler için %100 oranında özel karşılık ayırmaya başlamıştır. Ayrıca, takipte bulunan kurumsal bir kredinin teminatları dikkate alındıktan sonra kalan kısmı için 100% oranında özel karşılık ayrılmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kredi için teminatların dikkate alınması uygulamasından vazgeçilmiş olup, kredi riskinin tamamına özel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Bu değişikliklerin vergi öncesi toplam etkisi 585.909 TL olup, söz konusu tutar dönem karı ile ilişkilendirilmiştir.

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.150.435	1.037.940
Kıdem Tazminatı Karşılığı	42.715	21.244
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	141.667	116.232
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	18.623	18.132
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	598.802	495.074
Faaliyet Kiralama Giderleri	102.581	85.737
Bakım ve Onarım Giderleri	37.728	37.120
Reklam ve İlan Giderleri	30.659	22.783
Diğer Giderler	427.834	349.434
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	673	119
Diğer ⁽¹⁾	709.435	674.505
Toplam	2.662.350	2.363.246

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 229.063 TL (30 Haziran 2015: 186.907 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 224.761 TL (30 Haziran 2015: 196.439 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. 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	6.391.374	4.992.430
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	765.616	607.985
Temettü Gelirleri	255.122	192.166
Ticari Kar/Zarar (Net)	(80.230)	(76.528)
Diğer Faaliyet Gelirleri	983.062	669.830
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.458.113	896.818
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.662.350	2.363.246
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	4.194.481	3.125.819

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla toplam 805.646 TL (30 Haziran 2015: 696.402 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.118.818 TL (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 313.172 TL (30 Haziran 2015: 475.072 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.388.835 TL'dir (30 Haziran 2015: 2.429.417 TL).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, 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.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin 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 (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	4.693.525	1.919.303	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.975.861	2.435.684	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7.914	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

⁽²⁾ Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.193.579 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi ⁽²⁾	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem Başı Bakiyesi	3.320.000	1.612.751	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.693.525	1.919.303	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7.549	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.

⁽²⁾ Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.177.445 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

c) 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	553.962	411.176	-	-	-	-
Dönem Sonu	792.060	553.962	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	22.688	9.492	-	-	-	-

⁽¹⁾ Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 2015 tarihindeki tutarı göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 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. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	66.595	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	112.996	66.595	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(1.163)	106	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) Toplam Kar/Zarar'ın önceki dönem bakiyesi 30 Haziran 2015 tarihindeki tutarı göstermektedir.

- 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 16.320 TL'dir (30 Haziran 2015: 14.753 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Ağustos 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2016 yılının ikinci çeyreği, genel itibarıyla Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırımını öteleyeceği düşüncesiyle küresel risk iştahında iyileşmenin yaşandığı bir dönem olmuştur.

ABD verilerindeki dalgalanma ve İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden (AB) çıkıp çıkmamayı oyladığı referandum öncesi oynaklığın sürdüğü görülse de gelişmekte olan ülkelere sermaye akımları 2015 yılının ilk çeyreğinden beri en yüksek seviyede gerçekleşmiştir. Küresel büyümedeki zayıflık ve enflasyondaki düşük seviyelerin devam etmesi, İngiltere ve Japonya gibi gelişmiş ülkelerin faizlerinin daha uzunca bir süre düşük seviyelerde kalacağı beklentisini pekiştirirken artan risk iştahına bağlı olarak gelişmekte olan ülke risk primleri düşmüştür. Geride bıraktığımız dönemde küresel ekonomik büyümede yavaşlama eğilimi ile emtia fiyatları düşük seviyelerde istikrar kazanırken; Çin ekonomisine yönelik belirsizliklerin azalmasıyla finansal koşullarda iyileşme görülmüştür.

Önümüzdeki süreçte ABD istihdam verilerinde görülen toparlanmaya rağmen, düşük enflasyon ve ekonomik iyileşmeyi baskılayan küresel olayların etkisiyle, Fed'in faiz artış sürecinde temkinli olması beklenmektedir. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkmayı seçmesi, enflasyonun düşük seviyelerde devam etmesi ve Euro Bölgesi'nde toparlanmanın yılın ikinci çeyreğinde nispeten zayıf kalması, Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) para politikasını daha fazla gevşetebileceği beklentilerine neden olmaktadır. Benzer şekilde, İngiltere Merkez Bankası'nın (BOE) parasal ve finansal istikrarın sağlanması için gerekli araçlara sahip olduğunu söylemesi, BOE'nin faiz indirimine gideceği ve varlık alım tutarını artırabileceğini ortaya koymaktadır. Japonya'da gerçekleştirilen seçimi Başbakan Abe'nin kazanması piyasada devlet teşviğinin süreceğine işaret etmiş ve Yen'deki değer kayıplarının önünü açarak küresel risk iştahını artıran bir etmen olmuştur. Bütün bu gelişmeler, gelişmekte olan ülkeler açısından olumlu bir görünüme işaret etmektedir.

Türkiye ekonomisi, yılın ikinci çeyreğinde makroekonomik göstergeler açısından oldukça olumlu bir dönemi geride bırakmıştır. Beklentilerin üzerinde büyüme ile güçlü görünüm sürdürülürken; enflasyonda da belirgin bir düşüş yaşanmıştır. Petrol fiyatlarındaki düşük seyrin de etkisiyle cari işlemler açığındaki azalış trendi devam etmiştir. 2016 yılının ilk çeyreğinde büyümeye en çok katkıyı veren kalemlerden biri olan sanayi sektöründeki güçlü görünüm, istihdamı da desteklemeye devam etmiş ve işsizlik oranının tek haneli seviyelere gerilemesinde etkili olmuştur. Merkez Bankası, sadeleşme adımlarıyla faiz indirimlerini sürdürerek ekonomiye destek olmuş, gelişmekte olan ülkelere sermaye akımlarıyla birlikte TL'de güçlü bir seyir görülmüştür.

Küresel büyüme zayıf seyrederken Türkiye ekonomisi yıllık bazda %4,8 ile beklentilerin üzerinde büyüme kaydederek emsallerinden pozitif ayrılmıştır. Güçlü büyümeye en önemli destek hanehalkı harcamalarından gelirken, büyüme kompozisyonunda kamu tüketimi ikinci en önemli katkıyı vermiştir. Hanehalkı tüketimi %6,9 ile 2011 yılından beri en yüksek artışı gösterirken bu artışın iki temel sebebi asgari ücret artışı ve göçmenlerin yaptığı harcamalar olmuştur. Önümüzdeki süreçte yurtiçi talebin büyümenin sürükleyicisi olması, Avrupa Birliği ülkelerindeki talep artışının etkisiyle net ihracatın katkısının pozitif dönmeye beklenmektedir.

Enflasyonda temelde işlenmemiş gıda grubu kaynaklı olarak belirgin bir azalış yaşanırken, TL'deki istikrarlı seyir ile birlikte çekirdek enflasyonda da kayda değer bir düşüş görülmüştür. Yetkililerin gıda sektörüne dair aldığı önlemler, gıda enflasyonunun tarihi düşük seviyelerine gerilemesinde etkili olmuştur. Zayıflayan birikimli döviz kuru etkilerine bağlı olarak yılın ikinci çeyreğinde çekirdek enflasyondaki düşüş belirginleşmiş, 12 ve 24 aya ilişkin enflasyon beklentilerinde iyileşme görülmüştür.

Küresel oynaklıkların azalmasının yanı sıra 2015 yılı Ağustos ayında yayımlanan yol haritasında belirtilen politika araçlarının etkili bir şekilde kullanılması sonucu geniş faiz koridoruna ihtiyacı azalan TCMB, Mart ayında başladığı sadeleşme adımlarını sürdürerek toplamda 200 baz puanlık indirimde gitmiştir. Merkez Bankası'nın koridorun üst bandındaki indirimlerinde sona yaklaşmış olabileceğine dair mesajının akabinde, bankanın küresel piyasalardaki oynaklık ve enflasyondaki seyri dikkate alarak faiz indirimlerine sınırlı da olsa devam etmesi beklenmektedir.

(*) Sekizinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı)

Mevcut göstergeler iktisadi faaliyetteki istikrarlı büyümenin 2016 yılının ikinci çeyreğinde sürdüğüne işaret ederken; Merkez Bankası'nın adımlarının da büyümeye destek vermesi beklenmektedir.

Makro ihtiyati politika tedbirleri ve emtia fiyatlarının da katkısıyla dış ticaret hadlerindeki olumlu gelişmelerle cari açıkta gözlenen iyileşme eğilimi devam etmektedir. Kümülatif cari açık 2010 yılından bu yana en düşük seviyede bulunurken; artan risk iştahı portföy yatırımlarına girişte etkili olmuştur. Avrupa ülkelerindeki talebin sürmesi ve ihracatımızın pazar değiştirme esnekliği dış ticaret dengemize pozitif yansımaktadır.

Bütçe gelirlerindeki güçlü seyrin etkisiyle bütçe dengemiz geçen seneye göre oldukça iyi bir performans sergilerken; OVP (Orta Vadeli Program) dönemi boyunca mali disiplinin devam ettirileceği ve kamu borç stokunun milli gelire oranının da kademeli olarak düşmeye devam edeceği öngörülmektedir. Güçlü kamu maliyesi ve cari açığı belirgin iyileşme, ekonomi politikalarında ülkemize manevra alanı sağlamayı sürdürmektedir.

Bankacılık sektörü, kredi ağırlıklı olarak büyümesine devam etmekte, ekonominin ihtiyaç duyduğu finansmanı sağlamakta, istikrarlı olarak büyürken sağlam yapısını da sürdürmektedir.

Sektörün lider bankası olarak Ziraat Bankası, tarım başta olmak üzere tüm sektörlerde desteğini artırmakta, ülkemizin ihtiyaç duyduğu büyük proje ve yatırımların da hayata geçirilmesinde önemli katkıda bulunmaktadır. Yurtiçi ve yurtdışı hizmet ağı ile her yerde bulunmak ve herkesin bankası olmak hedefi doğrultusunda Ziraat Bankası, güçlü finansal yapısını devam ettirmekte, hizmet kalitesini ve ekonomiye finansman kalitesini artırmaktadır.

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Ziraat Bankası, tüm sektörler için önemli olan işletme ve yatırım ihtiyaçlarının karşılanması ve büyük projelerin finansmanı yoluyla reel sektörü ve yatırımları finanse etme stratejisini hız kesmeden sürdürmektedir. 200 milyar TL'yi aşan nakdi kredi ve 68 milyar TL gayrinakdi kredi büyüklüğü ile gerek nakdi ve gayrinakdi gerekse toplam kredilerde sektörde lider banka konumundadır. İzlenmekte olan strateji doğrultusunda; kredilerin aktif içerisindeki payı, sektör ortalamasına normalize edilerek %63 seviyesine çıkarılmıştır.

2016 yılının ilk yarısında nakdi kredilerde yaklaşık olarak %8, gayrinakdi kredilerde %12 artış sağlanmıştır. Nakdi krediler içerisinde, bireysel krediler konut ağırlıklı olarak %6 seviyesinde artarken kurumsal krediler %9 seviyesinde artmıştır. Aynı dönemde aktif büyüklüğümüz %6 artışla 322 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Geliştirmekte olduğumuz iş modeli; misyonumuz olan tarım sektörünün etkin finansmanı konusunda katkı sağlamayı sürdürmektedir. Tarımsal değer zincirinin her aşamasında etkin banka olmayı öncelikli görüyoruz. Tarımın sanayileşmesi ve katma değerinin artırılması stratejimiz, salt tarımın finansmanı konusundan daha fazla anlam ifade etmektedir. Bu çerçevede %36'sı yatırım kredilerinden oluşan tarım sektörüne kullanılan krediler, 2016 yılının ilk yarısında %15 oranında artış kaydetmiştir. Tarımsal değer zincirinin finansmanı için kullanılan nakdi krediler yaklaşık 50 milyar TL seviyesindedir.

Ülkemizin en büyük altyapı ve enerji yatırımlarının finansmanında önde gelen bankalar arasındayız. Finansmanına önemli katkılarda bulunduğumuz projelerden tamamlanıp faaliyete geçenler ve tamamlanmaya yakın olanlar ile Ülkemiz ve Bankamız adına mutluluk ve gurur duyuyoruz.

Diğer taraftan, Bankamızca takipteki krediler stoğundan bugüne kadar herhangi bir satış yapılmamış olmasına karşın; %1,7 ile sektör ortalamasının yarısı düzeyinde seyreden takipteki krediler ve alacaklar oranımız, kredi kalitesi yönetimindeki etkinliğimizi göstermektedir. Kredi kalitemizin iyi olması; kredi değerlendirme modülleri, etkin izleme ve tahsilat yönetimi, kredi süreçleri konularında yapmış olduğumuz yatırımlar ve süreç iyileştirmesinin bir sonucudur. Genel kredi karşılıkları dahil olmak üzere takipteki kredileri karşılama oranı yaklaşık %200 seviyesindedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Hiçbir bankanın olmadığı yerleşim birimleri dahil olmak üzere yurtiçinde 1.785 şube ve 6.768 ATM ile ülkemizin en yaygın hizmet ağına sahip bankası olmanın yanı sıra her noktada hizmet kalitemizi artırmak için çalışmalarımıza devam ediyoruz. Ayrıca, dijital bankacılığa yatırımlarımızı artırarak her zaman her yerde finansal hizmetlere erişimi mümkün hale getiriyoruz. Yurtdışında, 18 ülkede şube ve banka yapılanması ile hizmetlerimizi sürdürüyoruz. Ana bankanın dışında sigorta, bireysel emeklilik ve hayat sigortası, yatırım, portföy yönetimi, finansal kiralama, katılım bankacılığı gibi farklı faaliyet alanlarındaki ortaklıklarımız ile her türlü finansal hizmeti müşterilerimize sunmaya devam ediyoruz. Böylece yaygın hizmet ağı, şube dışı bankacılık kanalları, yurtiçi ve yurtdışında farklı finansal hizmetlere yönelik ortaklıklarımız ile Ziraat Finans Grubu olarak çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Mevduat, temel finansman kaynağı olmaya devam ediyor. Mevduatımızın tabana yaygın yapısı korunarak geliştiriliyor. Kaynak yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla 1,1 milyar USD tutarındaki sendikasyon kredisi yenilenmiş ve 500 milyon USD tutarındaki ikinci ölçüt eurobond ihracımız gerçekleştirilmiştir. Bunların dışında uluslararası finansal kuruluş ile bankalardan ve diğer alternatif imkanlarla da kaynak teminine devam edilerek, fonlama yapımızın çeşitlendirilmesini de sağlıyoruz.

Karlılık ve verimlilik rasyolarımız olumlu seyrini sürdürmektedir. Özkaynaklarımızın güçlendirilmesine devam edilmekte ve bilançodaki payı artırılmaktadır. Bu kapsamda, 2016 yılının ilk yarısında özkaynak karlılığımız %20 olarak gerçekleşmiştir.

Hedefimiz; finansal büyüklüklerin ve göstergelerin olumlu seyrini sağlayan iş modelimiz, çalışanlarımız ve müşterilerimiz ile Ziraat Bankası'nın ülkemizin daha değerli bir aktifi olmasını sağlamaktır.

III. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.100.000.000 TL olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

IV. Başlıca Finansal Göstergeler

2016 yılı ikinci çeyreğinde aktif toplamı Aralık 2015'e göre %6,2 oranında artarak, 321.759 milyon TL seviyesine yükselmiştir. Banka aktifleri içerisinde 201.443 milyon TL hacim ile krediler %62,6, 67.314 milyon TL hacim ile menkul değerler %20,9, 42.026 milyon TL hacim ile likit aktifler ve bankalar %13,1, 10.976 milyon TL hacim ile diğer aktifler %3,4 pay almaktadır. 2016 yılı ikinci çeyreğinde Banka'nın kredileri Aralık 2015'e göre %7,8 artarak 201.443 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. TL krediler 152.134 milyon TL'ye, YP krediler ise 49.308 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Banka pasifleri içerisinde 195.608 milyon TL hacim ile mevduat %60,8, 70.533 milyon TL hacim ile mevduat dışı kaynaklar %21,9, 36.049 milyon TL hacim ile özkaynaklar %11,2 ve 19.569 milyon TL hacim ile diğer pasifler %6,1 pay almaktadır. 2016 yılı ikinci çeyreğinde Banka'nın mevduat toplamı Aralık 2015'e göre %4,9 oranında artarak 195.608 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. TL mevduat hacmi 129.525 milyon TL, YP mevduat hacmi ise 66.083 milyon TL seviyesindedir. 2016 yılı ikinci çeyreğinde Banka'nın mevduat toplamının %42,9'unu tasarruf, %29,8'ini DTH, %9,8'ini resmi, %8,0'ını ticari, %4,9'unu bankalar mevduatı, %4,0'ünü diğer kurumlar, %0,6'sını kıymetli maden döviz hesabı oluşturmaktadır.

Özkaynak toplamı Aralık 2015'e göre %14,3 oranında artarak 36.049 milyon TL düzeyine yükselmiştir. 2016 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın net dönem karı, geçen yılın aynı dönemine göre %39,5 oranında artış göstererek 3.389 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2016 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %14,57 düzeyinde gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	Değişim (%)
AKTİFLER (Milyon TL)			
Likit Aktifler ve Bankalar	42.026	40.983	2,5
Menkul Değerler	67.314	64.871	3,8
Krediler	201.443	186.813	7,8
Diğer Aktifler	10.976	10.181	7,8
Toplam Aktifler	321.759	302.848	6,2
PASİFLER (Milyon TL)			
Mevduat	195.608	186.469	4,9
Mevduat Dışı Kaynaklar	70.533	67.916	3,9
Diğer Pasifler	19.569	16.917	15,7
Özkaynaklar	36.049	31.546	14,3
Toplam Pasifler	321.759	302.848	6,2
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)			
	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015	Değişim (%)
Faiz Gelirleri	12.959	10.400	24,6
Faiz Giderleri	6.568	5.407	21,5
Net Faiz Geliri	6.391	4.992	28,0
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	766	608	26,0
Diğer Faaliyet Gelirleri	983	670	46,7
Diğer Faaliyet Giderleri	2.662	2.363	12,7
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.458	897	62,5
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	4.194	3.126	34,2
Vergi Karşılığı	806	696	15,8
Net Kar/Zarar	3.389	2.429	39,5
RASYOLAR (%)			
	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,57	15,08	
Özkaynak / Toplam Aktifler	11,2	10,4	
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	62,6	61,7	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,7	1,7	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	24,0	21,8	
YP Aktifler / YP Pasifler	100,6	97,6	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13,1	13,5	
	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015	
Net Kar (Zarar) / Ortalama Toplam Aktifler (ROA)	2,2	1,8	
Net Kar (Zarar) / Ortalama Özkaynaklar (ROE)	20,3	16,7	
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	197,3	192,3	

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. 2016 II. Ara Dönem Faaliyetleri

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmaların sürdürülmesi kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, Banka'nın 4 milyar ABD Doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı, 14 Mart 2016 tarihi itibarıyla güncellenmiştir. Farklı para birimi ve farklı vadelerde ihraç yapmaya imkan sağlayan söz konusu GMTN programı kapsamında, 29 Nisan 2016 valörlü, %4,75 kupon faizli, 5 yıl vadeli, 500 milyon ABD Doları nominal değerli tahvillerin yurtdışında yerleşik yatırımcılara ihracı gerçekleştirilmiş ve aynı program kapsamında "private placement" şeklinde gerçekleştirilen işlemlerle Banka'ya yurtdışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

VI. Risk Yönetimi

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri, BDDK mevzuatı ve Basel düzenlemeleri çerçevesinde; Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesini, çalışan kalitesinin ve kullanılan bilgi teknolojilerinin sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara ulaştırılmasını hedeflemektedir.

Risk yönetimi politikası; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço risklerinin Banka'nın işlemlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde ölçülmesi, izlenmesi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının raporlanması şeklinde belirlenmiştir. Risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik uyarınca gerçekleştirilmektedir.

VII. Diğer Önemli Gelişmeler

- Bireysel kredi başvuru süreçlerinde optimizasyonun sağlanması ve satış başarısının, çalışma büyüklüklerinin, müşteri aktifliklerinin artırılması amacıyla; merkezden toplu değerlendirme yapılmak suretiyle "Ön Onaylı Tüketici Kredisi" ürünü uygulamaya alınmıştır.
- Banka 2016 yılının ilk yarısında kullandığı 4,3 milyar TL konut kredisiyle sektör liderliğini bu dönemde de sürdürmüş ve konut kredisi portföyü 21,5 milyar TL'yi aşmıştır.
- 2016 yılının ikinci çeyreği sonunda Banka Kurumsal Segment nakdi kredileri ilk çeyreğe göre yaklaşık %5 artışla 71,6 milyar TL düzeyine, gayrinakdi kredileri ise ilk çeyreğe göre yaklaşık %9 artışla 59 milyar TL düzeyine ulaşarak, toplamda 130,6 milyar TL seviyesine gelmiştir.
- Tarım sektörünün finansmanına yönelik krediler 2016 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 40,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Döviz alım satım işlemlerinde müşteri ilişkileri yönetimi odaklı iş modeli çerçevesinde vadeli ve spot müşteri taraflı döviz işlemlerinde Ziraat Bankası'nın sektör payı %7,6'dan %8,3'e yükselmiştir.
- Tüketici kredisi, taşıt kredisi, konut kredisi, KMH, kredi kartı ve kredi kartı limit artırım ürünlerine şube dışı kanallarımız üzerinden ön başvuru yapılabilmesi sağlanmıştır.
- 2016 yılı ikinci çeyreğinde Banka yaklaşık 1,82 milyar Türk Lirası tutarındaki itfasına karşılık 1,84 milyar Türk Lirası tutarında borçlanma gerçekleştirmiştir.
- 2016 yılı ikinci ara dönem içerisinde toplam 25.450 personele eğitim verilmiş olup, personel başına ortalama 7,82 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın ikinci çeyrek itibarı ile kredi kartı adet pazar payı %6,16, aylık ciro pazar payı %3,30 olarak gerçekleşmiştir.
- ZiraatBank BH dd'nin Mostre Ofisi ile Brçanska-Malta Ofisi faaliyetlerine başlamıştır.
- Banka ile Avrupa Yatırım Bankası arasında 5 Mayıs 2016 tarihinde, KOBİ ve daha büyük ölçekli işletmelerin finansmanına yönelik olarak 100 milyon EUR tutarında 3 yılı geri ödemesiz 8 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır.
- ZiraatBank BH dd'nin Mostre Ofisi ile Brçanska-Malta Ofisi faaliyetlerine başlamıştır.
- Banka ile Avrupa Yatırım Bankası arasında 5 Mayıs 2016 tarihinde, KOBİ ve daha büyük ölçekli işletmelerin finansmanına yönelik olarak 100 milyon EUR tutarında 3 yılı geri ödemesiz 8 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2016 yılının ikinci çeyreği, ABD ekonomisinden gelen, zaman zaman birbiri ile farklılık gösteren verilere ek olarak küresel ekonomideki oynaklığı artıracak gelişmeler neticesinde Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) bu yıl içerisinde faiz artırımı yapması yönündeki beklentilerin azaldığı bir dönem olmuştur.

Avrupa'da ise ekonomik faaliyete yönelik verilerin geri planda kaldığı bu dönemde, gündemin en önemli maddesi İngiltere'nin AB'den çıkmayı oyladığı referandum olmuştur.

Fed'in faiz artış sürecinde yavaş davranacağı beklentilerinin güçlenmesiyle gelişmekte olan ülkelere fon akışı hızlanarak 2015 yılının ilk çeyreğinden itibaren en yüksek düzeye ulaşmıştır. Emtia, özellikle de petrol fiyatlarındaki toparlanma, başta emtia ihracatçısı ülkelere olmak üzere gelişmekte olan ülke ekonomilerine yılın ikinci çeyreğinde destek vermiştir.

İngiltere ve Japonya Merkez Bankalarından ek teşvik beklentilerinin güçlenmesi ise ikinci çeyrekte öne çıkan diğer gelişmeler olmuştur.

Önceki yıllara benzer şekilde, zayıf bir ilk çeyrekten sonra ABD ekonomisi yine yılın ikinci çeyreğinde toparlanma sinyalleri vermiştir. İkinci çeyrekte hanehalkı tüketiminin güçlü seyrettiğine yönelik veriler gelmeye devam ederken, konut piyasasında güçlü bir toparlanma görülmüştür. Ancak özel sektör yatırımlarındaki zayıflığın devam etmesi ve istihdam piyasasından gelen çelişkili veriler güvensizliğe sebep olmuştur. Fed'in faiz artırımı hızını belirlemek için yakından takip ettiği iki göstergeden biri olan istihdam piyasası verileri özellikle Mayıs ayında oldukça zayıf bir görünüm ortaya koymuştur. Tarım dışı istihdam Mayıs ayında son altı yılın en düşük artışını gerçekleştirerek ABD ekonomisinin yeni bir faiz artışına hazır olup olmadığı konusunda soru işaretlerine yol açmıştır. Nitekim zayıf istihdam verilerinin ardından Haziran ayındaki toplantıda Fed para politikası kurulu üyeleri 2017, 2018 ve uzun vadeli faiz tahminlerini aşağı yönlü revize etmişlerdir. Üyeler, bu yıl için iki faiz artışı anlamına gelen tahminlerinde değişikliğe gitmemiş olsalar da piyasalarda beklenti Fed'in bu yıl içerisinde bir faiz artışı yapacağı yönünde yoğunlaşmaktadır. Fed'in faiz artırımı sürecinin hızını belirlemek için ABD verilerini yakından takip etmeye ve küresel ekonomideki riskleri göz önünde bulundurmaya devam etmesi beklenmektedir.

Euro Bölgesi'nde yılın ilk çeyreğinde, çeyreksel ve yıllık bazda 2011 yılından beri en yüksek büyüme performansı kaydedilirken, ikinci çeyrekte gelen öncü veriler ivme kaybı yaşandığını ortaya koymaktadır. Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) genişlemeci adımlarının etkisiyle tüketici kredilerindeki toparlanma devam ederken, hanehalkı tüketimi büyümeye önemli katkı vermektedir. İlk çeyrekte ekonomik faaliyetlerdeki canlanma istihdam piyasalarına yansımış, bunun sonucunda 2013 yılında %12,1 ile rekor düzeye ulaşan işsizlik oranı gerilemeye devam ederek Mayıs itibarıyla %10,1 seviyesine düşmüştür. Enflasyon, emtia fiyatlarındaki yükselişe rağmen yılın ikinci çeyreğinde de zayıf seyrini sürdürmüştür. Bu yılın sonuna kadar düşük kalmaya devam etmesi beklenen enflasyonun, önümüzdeki yıldan itibaren yükselişe geçmesi beklenmektedir. ECB yılın ikinci çeyreğinde, Mart ayında açıkladığı ek teşvik programının ekonomiye olan etkilerini görmek için bekle ve gör politikasını tercih etmiştir. ECB'nin genişlemeci önlemleri ekonomik göstergelerde fark yaratmaya başlasa da bu önlemlerin etkileri henüz tam olarak hissedilmemiştir. Euro Bölgesi'nde enflasyon kalıcı bir şekilde yükseliş kaydedene kadar faizlerin uzun süre mevcut seviyelerde kalması ve genişlemeci para politikasının devam etmesi beklenmektedir.

Yılın ikinci çeyreğinde Avrupa'da gündemin en önemli maddesi İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkmayı oyladığı referandum olmuştur. Referandumdan AB'den ayrılma kararının çıkması küresel ekonomi için büyük bir şok dalgası oluşturmuştur. Referandum sonucunu izleyen günlerde finansal piyasalarda sert hareketler görülürken, referandumun ertesi günü piyasalar için tarihin en oynak günlerinden birisi olmuştur. Hem İngiltere hem de Avrupa ekonomisinin geleceğine yönelik kaygıların artmasıyla İngiliz sterlininde ve Avrupa bankacılık hisselerinde birkaç gün içinde sert kayıplar yaşanmıştır. Referandumun ardından finansal piyasalarda ortaya çıkan oynaklığı azaltmak için ECB ve İngiltere Merkez Bankası (BOE) yatıştırıcı açıklamalar yaparak piyasaların sakinleşmesinde önemli rol üstlenmişlerdir. Kamuoyunda Brexit olarak adlandırılan İngiltere'nin AB'den ayrılma durumunun her iki ekonomiye de başta ticaret konusunda olmak üzere zarar vermesi beklenirken, bu zararın boyutları zaman içerisinde ortaya çıkacaktır. Brexit sürecinin asgari zararla atlatılabilmesi için önümüzdeki dönemde ECB ve BOE'den yeni genişlemeci adımlar gelme ihtimali oldukça güçlenirken, bu beklentiler piyasalara önemli ölçüde destek vermektedir.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Yılın ilk çeyreğine oldukça olumsuz başlayan gelişmekte olan ülke ekonomileri yılın ikinci çeyreğinde güçlü bir toparlanma gösterdiler. Yılbaşında Çin’den gelen olumsuz veri akışının son bulması, emtia fiyatlarındaki toparlanma ve gelişmiş merkez bankalarından teşvik beklentileri gelişmekte olan ülke ekonomilerine çeyrek boyunca destek olmuştur. Çin’de imalat sanayinin toparlanarak tekrar sektörün genişlediğini ortaya koyması, hizmet sektörünün ivme kazanması ve Çin hükümetinin büyümeyi desteklemek amacıyla demiryolu inşasının da dâhil olduğu altyapı projeleri için önemli miktarda harcamalar yapmaya başlaması ülke ekonomisine yönelik endişelerin azalmasını sağlamıştır. Başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarının yılın ilk çeyreğindeki rekor düşük düzeylerden toparlanarak yükselmesi emtia ihracatçısı ülkeler öncelikli olmak üzere gelişmekte olan ülkelere destek vermiştir. ABD’de açıklanan istihdam verilerinin yeni bir faiz artışı için yeterince güçlü olmaması ve Brexit dolayısıyla küresel risk algısındaki artış sonrası Fed’in faiz artışı öteleyeceği beklentilerine ECB ve BOE’den teşvik beklentilerinin eklenmesi, gelişmekte olan ülkelere sermaye akışlarının hız kazanmasını sağlamıştır. 2015 yılının ilk çeyreğinden itibaren en yüksek düzeye ulaşan sermaye akımları, hisse senedi ve tahvil piyasalarının çeyrek boyunca güçlü performans göstermesine sebep olmuştur. Emtia fiyatlarının seyri, Çin ekonomisinden gelecek veriler ve gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarının yılın geri kalanında da gelişmekte olan ülke ekonomileri için temel belirleyici faktörler olması beklenmektedir.

Yılın ilk çeyreğinde oldukça güçlü bir büyüme performansı sergileyen Türkiye ekonomisi, öncü göstergelere göre ikinci çeyrekte de yakaladığı ivmeyi korumaktadır. Sanayi sektörü yılın başından itibaren güçlü bir şekilde büyümeyi sürdürürken, işsizlik oranı tek hanelere gerilemiştir. Gıda enflasyonu tarihi düşük seviyelere gerilerken, çekirdek enflasyondaki düşüş trendi devam etmiştir. Petrol fiyatlarındaki düşük seviyelerin desteğiyle cari açığımızdaki gerileme sürmüş, bütçe son yıllarda olduğu gibi oldukça sağlam bir performans ortaya koymuştur. Gelişmekte olan ülkelere yönelik risk iştahındaki artışın da katkısıyla sermaye akımları hızlanmış ve TL’deki değerlendirme devam etmiştir.

Türkiye, 2016 yılının ilk çeyreğinde %4,8 ile emsallerine göre oldukça güçlü bir büyüme göstermiştir. Büyümenin temel kaynağı iç talep olurken, büyümeye özel tüketim 4,8 puan, kamu tüketimi 1,2 puan, stoklar ise 0,4 puan katkı vermiştir. Özel yatırım ve net ihracat ise büyümeyi negatif yönde etkilemişlerdir. Ana ihracat bölgemiz olan Avrupa’da ekonomik büyümenin sınırlı olması ihracatımızın zayıf kalmasının ana nedeni olmuştur. Yılın ikinci çeyreğinde sanayi üretiminin güçlü artışlar göstermeye devam etmesi büyümedeki ivmenin devam edeceği beklentilerini güçlendirmektedir. Ayrıca Merkez Bankasının sadeleşme adımları çerçevesinde art arda gerçekleştirdiği faiz indirimlerinin, yılın geri kalanında büyümeyi desteklemesi beklenmektedir.

Cari işlemler açığı, petrol fiyatlarındaki düşük seyrin dış ticaret dengesi üzerindeki olumlu etkisi ve tüketici kredilerindeki ılımlı seyirle gerilemeyi sürdürmüştür. Birikimli cari açık, 2010 yılından beri en düşük düzeylere gerilerken, cari açık / GSYH oranı %3,8 ile OVP (Orta Vadeli Program) hedefinin dahi altına gerilemiştir. Petrol fiyatlarının istikrar kazanması sebebiyle cari açığımızdaki iyileşmenin bir miktar hız kaybederek de olsa devam etmesi beklenmektedir.

Yılın ikinci çeyreğinde döviz kurlarının enflasyon üzerindeki geçişkenlik etkisinin azalmaya devam etmesi ve gıda fiyatlarındaki gerileme sayesinde enflasyon, son üç yılın en düşük seviyesine gerilemiştir. Uygun mevsimsel koşullar ve geçtiğimiz yılın yüksek baz etkisi sebebiyle gıda fiyatlarındaki yavaşlama ikinci çeyrekte enflasyon tarafında en dikkat çekici gelişme olmuştur. 2015 yılında %14 seviyesini aşan “Gıda ve alkolsüz içecekler” kaleminin yıllık artış hızı Nisan ayında %1,38 seviyesine kadar gerilemiştir. Yılbaşında gerçekleştirilen asgari ücret artışının enflasyon üzerindeki yükseltici etkisine rağmen, manşet ve çekirdek enflasyondaki düşüş, TCMB’ye sadeleşme adımları atması konusunda alan sağlamıştır.

TCMB, Mart ayında başladığı sadeleşme adımlarına marjinal fonlama faizinde art arda gerçekleştirdiği indirimlerle devam etmiştir. Küresel belirsizliklerin azalmasıyla geniş faiz koridoruna ihtiyacı azalan TCMB, toplam 200 baz puanlık indirim yaparak faiz koridorunu daraltmış ve daha simetrik hale getirmiştir. Bu süreçte enflasyondaki düşüş trendi de Merkez Bankası’na önemli destek vermiştir. Yılın geri kalanında, Merkez Bankası’nın sadeleşme sürecinin sonuna gelindiğine dair mesajları dikkate alındığında, daha sınırlı faiz indirimlerinin gelmesi beklenmektedir. Merkez Bankası adımlarının, yılın ilk çeyreğinde yakalanan güçlü büyümenin sürdürülmesine katkı vereceği düşünülmektedir.