

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

**30 EYLÜL 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 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 Eylül 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 295.400 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 945.000 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte 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 Kasım 2016

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN  
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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](http://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 dokuz 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 dokuz 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

---

Fezî 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	13
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV. Türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
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	43

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74

**ALTINCI BÖLÜM**

**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75
---	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

**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	76
--	----

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma 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 EYLÜL 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
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
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
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
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 EYLÜL 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 21 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 76 Girişimci Dinamik Şube, 1.604 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 5 Altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis Şubesi ile Batum ve Marneuli Altşubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümölcine, 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 27 ve genel toplamda 1.812 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

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 EYLÜL 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 (30/09/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	<b>AKTİF KALEMLER</b>							
I.	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	6.018.395	33.206.154	39.224.549	4.072.948	32.463.015	36.535.963
II.	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	736.731	388.645	1.125.376	662.198	282.701	944.899
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		736.731	388.645	1.125.376	662.198	282.701	944.899
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.659	15.701	28.360	12.238	4.377	16.615
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		724.072	372.944	1.097.016	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.	<b>BANKALAR</b>	(3)	534.014	3.052.759	3.586.773	735.999	3.710.793	4.446.792
IV.	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	43.701.655	13.111.218	56.812.873	42.207.247	11.575.061	53.782.308
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		103.708	458.414	562.122	103.528	500.214	603.742
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		43.574.893	12.555.902	56.130.795	42.100.780	11.004.930	53.105.710
5.3	Diğer Menkul Değerler		23.054	96.902	119.956	2.939	69.917	72.856
VI.	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	156.158.423	53.807.121	209.965.544	141.002.935	45.809.916	186.812.851
6.1	Krediler ve Alacaklar		155.891.037	53.807.121	209.698.158	140.133.474	45.809.385	185.942.859
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		50.849	1.065.981	1.116.830	100.929	755.369	856.298
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		155.840.188	52.741.140	208.581.328	140.032.545	45.054.016	185.086.561
6.2	Takipteki Krediler		3.856.580	15.700	3.872.280	3.129.081	11.443	3.140.524
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.589.194	15.700	3.604.894	2.259.620	10.912	2.270.532
VII.	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
VIII.	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	3.492.775	4.433.579	7.926.354	4.538.342	5.605.800	10.144.142
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.409.093	4.415.580	7.824.673	4.504.483	5.594.461	10.098.944
8.2	Diğer Menkul Değerler		83.682	17.999	101.681	33.859	11.339	45.198
IX.	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(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.	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(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.	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(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.	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(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.	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(14)	4.912.546	11.788	4.924.334	4.830.792	10.846	4.841.638
XV.	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		282.708	4.006	286.714	207.761	3.750	211.511
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		282.708	4.006	286.714	207.761	3.750	211.511
XVI.	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		1.121	-	1.121	262.631	-	262.631
17.1	Cari Vergi Varlığı		1.121	-	1.121	901	-	901
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	261.730	-	261.730
XVIII.	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	293.416	-	293.416	240.606	-	240.606
18.1	Satış Amaçlı		293.416	-	293.416	240.606	-	240.606
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	<b>DİĞER AKTİFLER</b>		2.081.586	787.335	2.868.921	1.266.086	703.533	1.969.619
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		219.537.759	110.211.303	329.749.062	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 EYLÜL 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 (30/09/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>PASİF KALEMLER</b>							
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	137.699.268	66.817.221	204.516.489	120.592.405	65.877.030	186.469.435
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		445.140	410.021	855.161	378.896	175.066	553.962
1.2 Diğer		137.254.128	66.407.200	203.661.328	120.213.509	65.701.964	185.915.473
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	91.232	461.161	552.393	30.655	261.616	292.271
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	1.611.823	19.020.573	20.632.396	1.392.459	18.150.189	19.542.648
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		27.482.343	14.465.369	41.947.712	28.340.963	14.744.813	43.085.776
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2.070.000	-	2.070.000	1.100.000	-	1.100.000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		25.412.343	14.465.369	39.877.712	27.240.963	14.744.813	41.985.776
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		2.144.770	4.076.970	6.221.740	2.199.333	3.088.273	5.287.606
5.1 Bonolar		2.144.770	100.811	2.245.581	2.199.333	756.233	2.955.566
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	3.976.159	3.976.159	-	2.332.040	2.332.040
<b>VI. FONLAR</b>		6.103.265	-	6.103.265	5.931.129	-	5.931.129
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.103.265	-	6.103.265	5.931.129	-	5.931.129
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		1.216.647	733.815	1.950.462	1.477.006	843.177	2.320.183
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	3.602.953	433.386	4.036.339	2.044.873	389.249	2.434.122
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	317	317	-	686	686
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	321	321	-	699	699
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	4	4	-	13	13
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	5.663.706	39.657	5.703.363	5.125.958	34.938	5.160.896
12.1 Genel Karşılıklar		3.516.900	10.892	3.527.792	2.833.693	10.491	2.844.184
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		949.325	-	949.325	851.869	-	851.869
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.197.481	28.765	1.226.246	1.440.396	24.447	1.464.843
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	817.629	1.443	819.072	776.453	852	777.305
13.1 Cari Vergi Borcu		767.537	1.443	768.980	776.453	852	777.305
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		50.092	-	50.092	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	36.432.071	833.443	37.265.514	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		3.515.601	833.443	4.349.044	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		(9.523)	833.443	823.920	(1.001.889)	680.849	(321.040)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.637.646	-	3.637.646	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		5.168.436	-	5.168.436	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		5.008.638	-	5.008.638	5.162.470	-	5.162.470
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>222.865.707</b>	<b>106.883.355</b>	<b>329.749.062</b>	<b>198.776.654</b>	<b>104.071.672</b>	<b>302.848.326</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



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

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

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

<b>III. GELİR TABLOSU</b>						
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>		<b>Dipnot (Beşinci Bölüm IV)</b>	<b>Cari Dönem 01/01-30/09/2016</b>	<b>Önceki Dönem 01/01-30/09/2015</b>	<b>Cari Dönem 01/07-30/09/2016</b>	<b>Önceki Dönem 01/07-30/09/2015</b>
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>19.929.950</b>	<b>15.999.646</b>	<b>6.970.589</b>	<b>5.600.145</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15.580.162	12.079.038	5.475.686	4.382.425
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		133.135	32.712	45.257	18.885
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		60.187	48.849	20.618	19.641
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		45	6	41	2
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.140.922	3.793.148	1.426.072	1.175.429
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		948	948	334	196
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.531.285	3.227.152	1.219.000	987.849
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		608.689	565.048	206.738	187.384
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		15.499	45.893	2.915	3.763
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>9.845.050</b>	<b>8.425.140</b>	<b>3.277.063</b>	<b>3.018.069</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.281.256	6.349.582	2.448.368	2.244.645
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		326.100	302.434	119.771	111.374
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.921.685	1.533.920	606.311	579.195
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		273.549	197.510	98.481	74.586
2.5	Diğer Faiz Giderleri		42.460	41.694	4.132	8.269
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>10.084.900</b>	<b>7.574.506</b>	<b>3.693.526</b>	<b>2.582.076</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1.146.978</b>	<b>926.319</b>	<b>381.362</b>	<b>318.334</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.426.580	1.179.909	480.845	402.827
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		243.587	173.728	84.906	65.320
4.1.2	Diğer	(12)	1.182.993	1.006.181	395.939	337.507
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		279.602	253.590	99.483	84.493
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		257	114	95	59
4.2.2	Diğer		279.345	253.476	99.388	84.434
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>255.651</b>	<b>195.655</b>	<b>529</b>	<b>3.489</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>(96.364)</b>	<b>(223.477)</b>	<b>(16.134)</b>	<b>(146.949)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		26.609	68.903	8.805	9.973
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(4)	99.614	(910.828)	341.961	(104.115)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(222.587)	618.448	(366.900)	(52.807)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>1.273.257</b>	<b>998.787</b>	<b>290.195</b>	<b>328.957</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>12.664.422</b>	<b>9.471.790</b>	<b>4.349.478</b>	<b>3.085.907</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>2.476.306</b>	<b>1.108.965</b>	<b>1.018.193</b>	<b>212.147</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>3.864.276</b>	<b>3.781.771</b>	<b>1.201.926</b>	<b>1.418.525</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>6.323.840</b>	<b>4.581.054</b>	<b>2.129.359</b>	<b>1.455.235</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(8)</b>	<b>6.323.840</b>	<b>4.581.054</b>	<b>2.129.359</b>	<b>1.455.235</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>(1.315.202)</b>	<b>(999.414)</b>	<b>(509.556)</b>	<b>(303.012)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.488.632)	(420.897)	(369.814)	(199.567)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		173.430	(578.517)	(139.742)	(103.445)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(10)</b>	<b>5.008.638</b>	<b>3.581.640</b>	<b>1.619.803</b>	<b>1.152.223</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(11)</b>	<b>5.008.638</b>	<b>3.581.640</b>	<b>1.619.803</b>	<b>1.152.223</b>
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,993	0,712	0,321	0,229

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 (30/09/2016)	Önceki Dönem (30/09/2015)
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>1.514.050</b>	<b>(4.033.084)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>144.029</b>	<b>(17.272)</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>13.820</b>	<b>(32.235)</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(56.040)</b>	<b>18.831</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(485.252)</b>	<b>826.170</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>1.130.607</b>	<b>(3.237.590)</b>
<b>XI. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>5.008.638</b>	<b>3.581.640</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	26.609	68.547
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	4.982.029	3.513.093
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>6.139.245</b>	<b>344.050</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
30 Eylül 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.203.148)	-	-	-	-	(3.203.148)	
VII.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.272)	-	-	-	(17.272)	
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	3.581.640	-	-	-	-	-	-	3.581.640	
20.1	Kar Dağıtım	-	-	-	-	195.859	-	3.041.293	503.357	-	(4.050.509)	-	-	-	-	-	(310.000)	
20.2	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(310.000)	-	-	-	-	-	(310.000)	
20.3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	195.859	-	3.041.293	503.357	-	(3.740.509)	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+ XIX+XX)	5.000.000	-	-	-	2.920.983	-	13.640.331	1.369.286	3.581.640	159.798	(1.057.250)	3.617.038	17.388	-	-	29.249.214	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
30 Eylül 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.131.140	-	-	-	-	1.131.140
V.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.479	-	-	-	30.479
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.820	-	-	-	-	13.820
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı	100.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.1	Nakden	72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2	İç Kaynaklardan	28.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(44.832)	-	-	-	-	-	-	-	(44.832)
XVIII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	5.008.638	-	-	-	-	-	-	5.008.638
18.1	Kar Dağıtım	-	-	-	-	282.324	-	4.388.146	-	-	(5.162.470)	-	-	-	-	-	(492.000)
18.2	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(492.000)	-	-	-	-	-	(492.000)
18.3	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	5.008.638	159.798	823.920	3.637.646	17.388	-	-	37.265.514

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 1/1-30/09/2016	Önceki Dönem 1/1-30/09/2015
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		4.549.925	3.047.357
1.1.1 Alınan Faizler		18.073.042	14.642.340
1.1.2 Ödenen Faizler		(9.674.748)	(5.759.717)
1.1.3 Alınan Temettümler		253.746	185.036
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.426.023	1.179.155
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.449.604	478.228
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		722.389	1.051.014
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.713.642)	(1.554.643)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.830.048)	(985.274)
1.1.9 Diğer		(4.156.441)	(6.188.782)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(838.443)	3.227.596
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(11.889)	(17.411)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		2.395.914	(6.469.566)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(23.397.598)	(38.382.199)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(428.872)	(1.645.163)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(1.072.289)	4.499.830
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		17.928.638	38.100.886
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		1.075.574	5.497.457
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		2.672.079	1.643.762
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>3.711.482</b>	<b>6.274.953</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(328.554)</b>	<b>(3.510.854)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(76.354)	(791.595)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(252.004)	(191.374)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		124.044	3.954
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(10.703.157)	(13.681.632)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9.359.131	15.207.977
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(101.254)	(147.367)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.544.639	1.227.432
2.9 Diğer		(1.223.599)	(5.138.249)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>632.254</b>	<b>250.727</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.854.156	2.577.940
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.990.333)	(2.325.824)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(231.200)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(369)	(1.389)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>212.929</b>	<b>688.153</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>4.228.111</b>	<b>3.702.979</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>8.064.097</b>	<b>4.866.373</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>12.292.208</b>	<b>8.569.352</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” veya “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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 Eylül 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 Eylül 2015 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı 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.

1 Ocak 2016’dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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

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

Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

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

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul (“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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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. TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, 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.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinin 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 değerinde 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 dönemsellik 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik’te ve BDDK’nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabından düşülmektedir.

#### 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 EYLÜL 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 ANLAŞMALAR 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 EYLÜL 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlendirilmesi sonucunda 3.637.646 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 EYLÜL 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, taksit aid anapara ve faiz tutarı “Kiralama İşlemlerinden Borçlar” hesabına borç, faizler ise “Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri” hesabına alacak kaydedilerek “Diğer Faiz Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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 EYLÜL 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 yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma 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, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 (temettüler) 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 EYLÜL 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 zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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 almalarını 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 39.737.549 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,24'tür. 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*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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	4.865.251	-
Kar	5.168.436	-
Net Dönem Karı	5.008.638	-
Geçmiş Yıllar Karı	159.798	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>37.799.109</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		-
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	488.762	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	83.139	-
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	172.028	286.714
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	44.833	-
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 EYLÜL 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>788.762</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>37.010.347</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	114.686	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>36.895.661</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.876.577	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2.876.577</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2.876.577</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>39.772.238</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>39.772.238</b>	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	33.859	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	830	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	-	-
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	39.737.549	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	260.756.251	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,19	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,15	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,24	-
<b>TAMPONLAR</b>	-	-
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 (%)	6,19	-
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	148.814	-
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	84.905	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.527.792	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.876.577	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 <sup>(*)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
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
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>34.266.878</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1.633.849</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>32.633.029</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>
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 EYLÜL 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 (*)
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>126.907</b>
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	126.907
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>32.506.122</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
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
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2.490.182</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2.490.182</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>34.996.304</b>
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden 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 (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>34.995.187</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	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 mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmış olup 31 Aralık 2015 tarihli bilgileri yansıtmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)

##### b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

##### c) 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 belirlenmektedir.

##### 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.

##### d) 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
23.09.2016	2,9402	3,2951	2,2410	0,4421	0,3436	3,0267	2,2371	0,3609	3,8093	0,7840	2,9093
26.09.2016	2,9670	3,3394	2,2671	0,4482	0,3477	3,0658	2,2548	0,3652	3,8462	0,7912	2,9535
27.09.2016	2,9689	3,3237	2,2733	0,4461	0,3442	3,0557	2,2431	0,3636	3,8552	0,7916	2,9589
28.09.2016	2,9696	3,3253	2,2735	0,4464	0,3456	3,0570	2,2414	0,3656	3,8590	0,7919	2,9525
29.09.2016	2,9828	3,3493	2,2851	0,4495	0,3485	3,0826	2,2773	0,3705	3,8704	0,7945	2,9343
30.09.2016	2,9858	3,3492	2,2853	0,4498	0,3482	3,0747	2,2775	0,3728	3,8732	0,7960	2,9466

##### e) 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
2,9524	3,3072	2,2407	0,4442	0,3457	3,0292	2,2568	0,3584	3,8831	0,7873	2,8921

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.440.219	16.764.442	8.001.493	33.206.154
Bankalar	631.420	1.982.486	438.853	3.052.759
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	-	15.701	-	15.701
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.613.623	9.451.179	46.416	13.111.218
Krediler <sup>(2)</sup>	17.661.972	37.394.480	53.215	55.109.667
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(4)</sup>	884.574	524.124	-	1.408.698
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.199.966	3.229.294	4.319	4.433.579
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	5.333	1.453	5.002	11.788
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.978	1	1.027	4.006
Diğer Varlıklar <sup>(6)</sup>	538.579	215.736	26.054	780.369
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>32.978.664</b>	<b>69.578.896</b>	<b>8.576.379</b>	<b>111.133.939</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3.717.423	2.978.215	119.711	6.815.349
Döviz Tevdiat Hesabı	36.031.457	21.191.216	2.779.199	60.001.872
Para Piyasalarından Borçlar	277.418	14.187.951	-	14.465.369
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.642.520	13.375.734	2.319	19.020.573
İhraç Edilen Menkul Değerler	100.873	3.976.097	-	4.076.970
Muhtelif Borçlar	710.128	20.942	2.745	733.815
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	228.991	215.326	30.486	474.803
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>46.708.810</b>	<b>55.945.481</b>	<b>2.934.460</b>	<b>105.588.751</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(13.730.146)</b>	<b>13.633.415</b>	<b>5.641.919</b>	<b>5.545.188</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>	<b>14.305.959</b>	<b>(13.412.968)</b>	<b>(5.472.047)</b>	<b>(4.579.056)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.237.925	6.757.982	1.193.563	24.189.470
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.931.966	20.170.950	6.665.610	28.768.526
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>15.214.884</b>	<b>26.938.755</b>	<b>3.542.407</b>	<b>45.696.046</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
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
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(18.348.567)</b>	<b>12.799.587</b>	<b>4.724.209</b>	<b>(824.771)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>	<b>19.428.812</b>	<b>(12.841.685)</b>	<b>(5.051.656)</b>	<b>1.535.471</b>
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
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>12.805.276</b>	<b>24.756.552</b>	<b>3.017.202</b>	<b>40.579.030</b>

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %92,19'u Altın, %3,76'sı GBP, %1,57'si IQD, %0,63'ü SAR ve kalan %1,85'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %44,84'ü Altın, %29,4'ü GBP, %13,74'ü CHF, %4,56'sı DKK, %2,22'si SEK, %0,97'si BGN, %0,70'i SAR ve kalan %3,57'si 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 719.516 TL karşılığı ABD Doları ve 583.030 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 6.966 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.533.450	-	-	-	-	9.691.099	39.224.549
Bankalar	1.071.771	799.683	531.984	-	-	1.183.335	3.586.773
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	123.970	565.767	349.953	81.642	4.044	-	1.125.376
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.879.052	5.169.839	11.899.041	15.075.904	17.185.484	603.553	56.812.873
Verilen Krediler	68.184.098	21.968.730	43.389.837	62.241.238	13.914.255	267.386	209.965.544
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.011.223	48.722	3.223.900	2.210.149	1.432.360	-	7.926.354
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	11.107.593	11.107.593
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>106.803.564</b>	<b>28.552.741</b>	<b>59.394.715</b>	<b>79.608.933</b>	<b>32.536.143</b>	<b>22.852.966</b>	<b>329.749.062</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	6.670.145	680.795	1.833.685	-	-	599.493	9.784.118
Diğer Mevduat	105.335.809	23.395.233	17.675.179	620.024	-	47.706.126	194.732.371
Para Piyasalarına Borçlar	40.292.690	171.764	1.005.254	478.004	-	-	41.947.712
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.950.462	1.950.462
İhraç Edilen Menkul Değerler	131.393	1.489.404	775.415	3.825.528	-	-	6.221.740
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.958.395	1.925.467	7.782.477	1.537.960	1.428.097	-	20.632.396
Diğer Yükümlülükler	153.779	294.492	28.494	6.087.787	-	47.915.711	54.480.263
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>160.542.211</b>	<b>27.957.155</b>	<b>29.100.504</b>	<b>12.549.303</b>	<b>1.428.097</b>	<b>98.171.792</b>	<b>329.749.062</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>595.586</b>	<b>30.294.211</b>	<b>67.059.630</b>	<b>31.108.046</b>	<b>-</b>	<b>129.057.473</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(53.738.647)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(75.318.826)</b>	<b>(129.057.473)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	611.018	1.895.652	-	-	-	-	2.506.670
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(178.374)	(1.696.225)	-	-	(1.874.599)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(53.127.629)</b>	<b>2.491.238</b>	<b>30.115.837</b>	<b>65.363.405</b>	<b>31.108.046</b>	<b>(75.318.826)</b>	<b>632.071</b>

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

(2) Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 6.011.842 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 91.423 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

(3) Ertenlenmiş 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 EYLÜL 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) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	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 Zararı 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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>70.226.423</b>	<b>26.656.421</b>	<b>58.202.053</b>	<b>71.916.512</b>	<b>25.601.707</b>	<b>50.245.210</b>	<b>302.848.326</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>142.624.945</b>	<b>35.215.469</b>	<b>30.446.566</b>	<b>10.723.861</b>	<b>871.586</b>	<b>82.965.899</b>	<b>302.848.326</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>27.755.487</b>	<b>61.192.651</b>	<b>24.730.121</b>	-	<b>113.678.259</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(72.398.522)</b>	<b>(8.559.048)</b>	-	-	-	<b>(32.720.689)</b>	<b>(113.678.259)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	621.061	1.300.401	-	-	-	-	1.921.462
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(111.409)	(1.222.188)	-	-	(1.333.597)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(71.777.461)</b>	<b>(7.258.647)</b>	<b>27.644.078</b>	<b>59.970.463</b>	<b>24.730.121</b>	<b>(32.720.689)</b>	<b>587.865</b>

(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) Ertelemiş vergi aktifleri 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 EYLÜL 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)

##### b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	0,03	0,49	-	3,49
Bankalar	0,97	2,45	-	7,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	6,72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,74	5,64	-	9,09
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,29	5,40	-	13,26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,48	7,20	-	9,06
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	0,44	0,78	-	8,25
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	0,96	1,17	-	6,71
Para Piyasalarına Borçlar	0,95	1,34	-	8,09
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,30	4,37	-	9,41
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,91	2,15	-	8,31

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

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	-	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 <sup>(2)</sup>	4,09	4,98	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,42	7,08	-	9,71
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı <sup>(3)</sup>	0,65	0,58	-	9,06
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	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 EYLÜL 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	120.746	120.746	-

- 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 yöntemlere göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 120.746 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 EYLÜL 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)**

**1) Likidite Riski: (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 kullanılabilir 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)

##### 2) Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı BDDK tarafından belirlenen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 30 Eylül 2016 haftasında 91,22; toplam için ise 8 Temmuz 2016 haftasında 75,30 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 19 Ağustos 2016 haftasında gerçekleşen 104,04 ve toplam için 16 Eylül 2016 haftasında gerçekleşen 91,66 dir.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			47.242.960	27.738.311
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>258.040.500</b>	<b>100.916.144</b>	<b>66.767.500</b>	<b>33.617.493</b>
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	133.724.880	45.411.511	10.647.199	4.541.151
İstikrarlı mevduat	54.505.791	-	2.725.290	-
Düşük istikrarlı mevduat	79.219.089	45.411.511	7.921.909	4.541.151
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	68.386.670	23.919.221	40.229.338	17.009.123
Operasyonel mevduat	1.009.383	75.005	252.346	18.751
Operasyonel olmayan mevduat	57.268.927	16.708.203	29.868.670	9.854.397
Diğer teminatsız borçlar	10.108.360	7.136.013	10.108.322	7.135.975
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	55.928.950	31.585.412	15.890.964	12.067.219
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.364.758	7.597.992	2.364.758	7.597.992
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	17.967.035	3.085.472	2.877.891	835.450
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.940	9.927	497	496
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	35.587.217	20.892.021	10.647.818	3.633.281
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>66.767.501</b>	<b>33.617.493</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	12.722.248	5.105.209	8.729.568	4.575.126
Diğer nakit girişleri	1.573.820	892.010	1.573.820	892.010
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>14.296.068</b>	<b>5.997.219</b>	<b>10.303.388</b>	<b>5.467.136</b>
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>47.242.960</b>	<b>27.738.311</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>56.464.112</b>	<b>28.150.357</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>83,67</b>	<b>98,54</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)

##### 2) Likidite Karşılama Oranı: (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			45.308.278	29.686.334
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>56.011.581</b>	<b>24.227.870</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
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
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>9.628.482</b>	<b>2.286.086</b>	<b>5.844.598</b>	<b>1.816.578</b>
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>45.308.278</b>	<b>29.686.334</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>50.166.983</b>	<b>22.411.293</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>90,31</b>	<b>132,46</b>

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

##### 3) 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)

##### 3) Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar (Devamı)

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

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

###### 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) oluşmaktadır.

###### 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 ihtiyaç 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 ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)

##### 3) Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar (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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	39.224.549	-	-	-	-	-	-	39.224.549
Bankalar	1.183.335	1.071.771	799.683	531.984	-	-	-	3.586.773
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	-	56.688	20.769	183.255	723.001	141.663	-	1.125.376
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	337.175	750.495	7.560.412	23.173.712	24.428.957	562.122	56.812.873
Verilen Krediler	-	8.627.100	15.910.979	83.809.041	79.960.372	21.390.666	267.386	209.965.544
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	100.087	48.722	1.711.090	4.634.095	1.432.360	-	7.926.354
Diğer Varlıklar	2.616.382	-	-	1.121	21.188	-	8.468.902	11.107.593
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>43.024.266</b>	<b>10.192.821</b>	<b>17.530.648</b>	<b>93.796.903</b>	<b>108.512.368</b>	<b>47.393.646</b>	<b>9.298.410</b>	<b>329.749.062</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	599.493	6.670.145	680.795	1.833.685	-	-	-	9.784.118
Diğer Mevduat	47.706.126	105.335.687	23.394.336	17.659.701	630.198	6.323	-	194.732.371
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.668.989	1.710.094	11.130.071	3.576.305	2.546.937	-	20.632.396
Para Piyasalarına Borçlar	-	40.292.690	171.764	1.005.254	478.004	-	-	41.947.712
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	131.393	1.468.504	775.415	3.846.428	-	-	6.221.740
Muhtelif Borçlar	1.375.881	574.581	-	-	-	-	-	1.950.462
Diğer Yükümlülükler (3)	4.048.730	579.681	409.402	36.014	6.300.572	1.048.611	42.057.253	54.480.263
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>53.730.230</b>	<b>155.253.166</b>	<b>27.834.895</b>	<b>32.440.140</b>	<b>14.831.507</b>	<b>3.601.871</b>	<b>42.057.253</b>	<b>329.749.062</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(10.705.964)</b>	<b>(145.060.345)</b>	<b>(10.304.247)</b>	<b>61.356.763</b>	<b>93.680.861</b>	<b>43.791.775</b>	<b>(32.758.843)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>13.858</b>	<b>29.527</b>	<b>120.206</b>	<b>468.480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>632.071</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	20.463.031	3.649.846	841.825	2.953.524	-	-	27.908.226
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	20.449.173	3.620.319	721.619	2.485.044	-	-	27.276.155
Gayrinakdi Krediler	33.228.667	880.356	3.371.266	18.068.800	11.181.475	2.962.904	-	69.693.468
<b>Önceki Dönem</b>								
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
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4.024.448)</b>	<b>(132.027.403)</b>	<b>(19.692.771)</b>	<b>48.400.534</b>	<b>94.819.310</b>	<b>38.508.633</b>	<b>(25.983.855)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>42.330</b>	<b>(1.708)</b>	<b>33.271</b>	<b>513.972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>587.865</b>
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 oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

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

(3) Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 6.011.842 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullanılmayan 91.423 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,57 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.

<b>Bilanço içi varlıklar</b>	<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	327.047.959	298.737.007
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(908.077)	(1.483.856)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	326.139.882	297.253.151
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.178.782	904.739
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	315.597	288.044
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.494.380	1.192.783
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.881.482	4.564.184
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.881.482	4.564.184
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	91.101.644	78.078.887
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(9.212)	(5.478)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	91.092.432	78.073.409
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	36.307.415	32.261.636
Toplam risk tutarı	423.608.175	381.083.527
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı %	8,57	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 dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD (İşsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)’ın değişim tablosu İşsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)’ye ilişkin RAV değişimleri İşsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)	226.717.377	196.343.973	18.137.390
2	Standart yaklaşım	226.717.377	196.343.973	18.137.390
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.170.643	2.113.638	253.651
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.170.643	2.113.638	253.651
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	238.137	102.098	19.051
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	11.641.038	16.653.125	931.283
17	Standart yaklaşım	11.641.038	16.653.125	931.283
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)	-	654.851	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>260.756.251</b>	<b>232.139.014</b>	<b>20.860.499</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubelerimiz ve dağıtım kanallarımızda müşterilerimize sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş Birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydı olarak saklanması ve bireysel portföy saklanması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile Banka ilişkilerini yürütmek İş Biriminin görevleri arasındadır.

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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/Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>4.942.177</b>	<b>6.906.578</b>	<b>3.388.849</b>	<b>4.676.847</b>	<b>15.499</b>	<b>19.929.950</b>
Kredilerden Alınan Faizler	4.942.177	6.906.578	3.388.849	342.558	-	15.580.162
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	60.187	-	60.187
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	4.140.922	-	4.140.922
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	133.180	15.499	148.679
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>4.829.176</b>	<b>2.141.980</b>	<b>-</b>	<b>2.831.434</b>	<b>42.460</b>	<b>9.845.050</b>
Mevduata Verilen Faizler	4.829.176	2.141.980	-	310.100	-	7.281.256
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	326.100	-	326.100
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	1.921.685	-	1.921.685
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	273.549	-	273.549
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	42.460	42.460
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>113.001</b>	<b>4.764.598</b>	<b>3.388.849</b>	<b>1.845.413</b>	<b>(26.961)</b>	<b>10.084.900</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>735.226</b>	<b>532.733</b>	<b>74.696</b>	<b>(183.012)</b>	<b>(12.665)</b>	<b>1.146.978</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	735.226	532.733	74.696	3.074	80.851	1.426.580
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	186.086	93.516	279.602
<b>Temettü Gelirleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255.651</b>	<b>-</b>	<b>255.651</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(96.364)</b>	<b>-</b>	<b>(96.364)</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>23.689</b>	<b>195.065</b>	<b>23.779</b>	<b>2.727</b>	<b>1.027.997</b>	<b>1.273.257</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	685.405	1.238.855	535.590	120	16.336	2.476.306
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>41.903</b>	<b>183.668</b>	<b>34.439</b>	<b>-</b>	<b>3.604.266</b>	<b>3.864.276</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>144.608</b>	<b>4.069.873</b>	<b>2.917.295</b>	<b>1.824.295</b>	<b>(2.632.231)</b>	<b>6.323.840</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.315.202)</b>	<b>(1.315.202)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>144.608</b>	<b>4.069.873</b>	<b>2.917.295</b>	<b>1.824.295</b>	<b>(3.947.433)</b>	<b>5.008.638</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.125.376	-	1.125.376
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	3.586.773	-	3.586.773
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	56.812.873	-	56.812.873
Krediler	56.368.410	101.884.646	44.047.428	7.665.060	-	209.965.544
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	7.926.354	-	7.926.354
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	2.733.087	-	2.733.087
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	47.599.055	47.599.055
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>56.368.410</b>	<b>101.884.646</b>	<b>44.047.428</b>	<b>79.849.523</b>	<b>47.599.055</b>	<b>329.749.062</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
Mevduat	145.935.607	47.480.412	-	9.784.118	1.316.352	204.516.489
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	552.393	-	552.393
Alınan Krediler	-	-	-	20.632.396	-	20.632.396
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	41.947.712	-	41.947.712
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	6.221.740	-	6.221.740
Karşılıklar	-	-	-	-	5.703.363	5.703.363
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	12.909.455	12.909.455
Özkaynaklar	-	-	-	-	37.265.514	37.265.514
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>145.935.607</b>	<b>47.480.412</b>	<b>-</b>	<b>79.138.359</b>	<b>57.194.684</b>	<b>329.749.062</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	230.759	230.759
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
<b>30 Eylül 2015</b>						
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>4.261.869</b>	<b>4.903.326</b>	<b>2.508.516</b>	<b>4.280.042</b>	<b>45.893</b>	<b>15.999.646</b>
Kredilerden Alınan Faizler	4.261.869	4.903.326	2.508.516	405.327	-	12.079.038
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	48.849	-	48.849
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	3.793.148	-	3.793.148
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	32.718	45.893	78.611
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>4.158.255</b>	<b>1.851.021</b>	<b>-</b>	<b>2.374.170</b>	<b>41.694</b>	<b>8.425.140</b>
Mevduata Verilen Faizler	4.158.255	1.851.021	-	340.306	-	6.349.582
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	302.434	-	302.434
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	1.533.920	-	1.533.920
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	197.510	-	197.510
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	41.694	41.694
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>103.614</b>	<b>3.052.305</b>	<b>2.508.516</b>	<b>1.905.872</b>	<b>4.199</b>	<b>7.574.506</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>598.234</b>	<b>388.826</b>	<b>49.821</b>	<b>(150.982)</b>	<b>40.420</b>	<b>926.319</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	598.234	388.826	49.821	4.633	138.395	1.179.909
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	155.615	97.975	253.590
<b>Temettü Gelirleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195.655</b>	<b>-</b>	<b>195.655</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(223.477)</b>	<b>-</b>	<b>(223.477)</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>18.204</b>	<b>133.212</b>	<b>36.713</b>	<b>2.668</b>	<b>807.990</b>	<b>998.787</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	317.389	564.831	222.734	1.862	2.149	1.108.965
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>35.143</b>	<b>142.625</b>	<b>23.090</b>	<b>-</b>	<b>3.580.913</b>	<b>3.781.771</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>367.520</b>	<b>2.866.887</b>	<b>2.349.226</b>	<b>1.727.874</b>	<b>(2.730.453)</b>	<b>4.581.054</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(999.414)</b>	<b>(999.414)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.581.640</b>	<b>3.581.640</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
<b>31 Aralık 2015</b>						
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
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>51.034.781</b>	<b>90.694.305</b>	<b>37.676.823</b>	<b>79.380.449</b>	<b>44.061.968</b>	<b>302.848.326</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
<b>31 Aralık 2015</b>						
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
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>135.886.429</b>	<b>39.624.867</b>	<b>-</b>	<b>77.942.654</b>	<b>49.394.376</b>	<b>302.848.326</b>
<b>DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ</b>						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	228.817	228.817
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	1.696.053	870.103	1.718.357	705.176
T.C. Merkez Bankası	4.321.642	32.305.704	2.354.591	31.753.858
Diğer	700	30.347	-	3.981
<b>Toplam</b>	<b>6.018.395</b>	<b>33.206.154</b>	<b>4.072.948</b>	<b>32.463.015</b>

##### 1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2016/4 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 %10,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %7,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %5,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %4, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %10,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %7, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4, 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 başlanmıştır. Ayrıca, TCMB'nin 2015/35 sayılı Yabancı Para Zorunlu ve Serbest Hesaplara Faiz Ödenmesine İlişkin Basın Duyurusu'na göre, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren başlanmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.230.207	770.439	2.286.466	236.672
Vadeli Serbest Hesap	-	2.093.250	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık <sup>(1)(2)</sup>	91.435	29.442.015	68.125	31.517.186
<b>Toplam</b>	<b>4.321.642</b>	<b>32.305.704</b>	<b>2.354.591</b>	<b>31.753.858</b>

(1) Yurtdışı şubelere ait 79.332 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 15.841.918 TL (31 Aralık 2015: 19.082.468 TL), Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	26.617	39.339	25.242	46.642
Swap İşlemleri	697.455	333.605	624.709	231.637
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	9	45
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>724.072</b>	<b>372.944</b>	<b>649.960</b>	<b>278.324</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	456.528	336.344	708.886	358.580
Yurtdışı	77.486	2.716.415	27.113	3.352.213
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>534.014</b>	<b>3.052.759</b>	<b>735.999</b>	<b>3.710.793</b>

##### 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	39.408.476	40.599.081
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	4.236.114	5.251.648
<b>Toplam</b>	<b>43.644.590</b>	<b>45.850.729</b>

##### b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56.800.318	54.495.737
Borsada İşlem Gören	56.732.300	54.444.675
Borsada İşlem Görmeyen	68.018	51.062
Hisse Senetleri	589.185	630.832
Borsada İşlem Gören	441.374	483.687
Borsada İşlem Görmeyen	147.811	147.145
Değer Azalma Karşılığı (-)	576.630	1.344.261
<b>Toplam</b>	<b>56.812.873</b>	<b>53.782.308</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b> <sup>(1) (2)</sup>	<b>281.989</b>	-	<b>253.756</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>281.989</b>	-	<b>253.756</b>	-

(1) Yukarıdaki tabloya 2.474 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 14.354 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
<b>Nakdi Krediler</b>						
İhtisas Dışı Krediler	157.628.845	1.913.313	-	2.603.146	1.684.287	-
İşletme Kredileri	95.009.228	1.229.533	-	1.277.036	1.480.839	-
İhracat Kredileri	3.113.391	-	-	4.653	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.547.016	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	50.981.564	683.639	-	1.242.252	201.087	-
Kredi Kartları	3.240.972	141	-	65.600	2.361	-
Diğer	736.674	-	-	13.605	-	-
İhtisas Kredileri <sup>(3) (4)</sup>	37.546.998	2.605.693	-	931.524	304.442	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar <sup>(2)</sup>	4.479.910	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>199.655.753</b>	<b>4.519.006</b>	-	<b>3.534.670</b>	<b>1.988.729</b>	-

(1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsel 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 EYLÜL 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 (*)	4.516.721	1.983.641
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	2.285	4.975
5 Üzeri Uzatılanlar	-	113

(\*) Bireysel kredilerin ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsel 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	1.475.401	933.472
6 Ay - 12 Ay	1.040.681	159.967
1 - 2 Yıl	1.469.876	450.123
2 - 5 Yıl	480.215	422.198
5 Yıl ve Üzeri	52.833	22.969
<b>Toplam</b>	<b>4.519.006</b>	<b>1.988.729</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	402.638	51.592.668	51.995.306
Konut Kredisi <sup>(2)</sup>	12.281	27.508.178	27.520.459
Taşıt Kredisi	2.151	189.691	191.842
İhtiyaç Kredisi <sup>(2)</sup>	383.867	23.589.361	23.973.228
Yurtdışı	4.339	305.438	309.777
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.334	28.588	29.922
Konut Kredisi	-	256	256
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	101	2.091	2.192
Yurtdışı	1.233	26.241	27.474
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.803.560	3.039	2.806.599
Taksitli	947.434	125	947.559
Taksitsiz	1.856.126	2.914	1.859.040
Bireysel Kredi Kartları-YP	337	-	337
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	337	-	337
Personel Kredileri-TP	9.054	188.788	197.842
Konut Kredisi	-	210	210
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.927	186.911	195.838
Yurtdışı	127	1.667	1.794
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	83.979	156	84.135
Taksitli	36.125	87	36.212
Taksitsiz	47.854	69	47.923
Personel Kredi Kartları-YP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	885.472	-	885.472
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>4.186.386</b>	<b>51.813.239</b>	<b>55.999.625</b>

(1) 362.358 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 3.642.369 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	782.590	13.042.490	13.825.080
İşyeri Kredisi	439	472.655	473.094
Taahhüt Kredisi	40.310	859.684	899.994
İhtiyaç Kredisi	741.841	11.710.151	12.451.992
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	6.476	15.109.105	15.115.581
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.476	15.109.105	15.115.581
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	417.747	214	417.961
Taksitli	123.880	183	124.063
Taksitsiz	293.867	31	293.898
Kurumsal Kredi Kartları-YP	30	-	30
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30	-	30
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	142.529	-	142.529
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>1.349.372</b>	<b>28.151.809</b>	<b>29.501.181</b>

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

##### d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	200.390.837	177.799.281
Yurtdışı Krediler	4.827.411	4.831.632
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4.479.910	3.311.946
<b>Toplam</b>	<b>209.698.158</b>	<b>185.942.859</b>

##### e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.095.891	831.174
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.095.891</b>	<b>831.174</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	346.949	143.144
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	753.414	478.653
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.504.531	1.648.735
<b>Toplam</b>	<b>3.604.894</b>	<b>2.270.532</b>

##### 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
<b>Cari Dönem</b>	<b>16.563</b>	<b>43.151</b>	<b>102.073</b>
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	16.563	43.151	102.073
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>11.844</b>	<b>51.598</b>	<b>92.945</b>
<b>(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)</b>			
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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>289.920</b>	<b>486.739</b>	<b>2.363.865</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1.266.646	63.887	123.612
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.096.297	587.870
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.096.297	587.870	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>	112.974	295.562	313.853
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>	<b>347.295</b>	<b>763.491</b>	<b>2.761.494</b>
Özel Karşılık (-) <sup>(3)</sup>	346.949	753.414	2.504.531
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> <sup>(2)</sup>	<b>346</b>	<b>10.077</b>	<b>256.963</b>

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

<sup>(2)</sup> Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 267.386 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri içermektedir.

<sup>(3)</sup> 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar altında takip ettiği 627.566 TL tutarındaki kurumsal bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 156.894 TL tutarındaki kısmı için 100% oranında karşılık ayırmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihinden itibaren söz konusu kredi için teminatların dikkate alınması uygulamasından vazgeçilerek, kredi riskinin tamamına özel karşılık ayrılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	531	1.426	13.743
Özel Karşılık (-)	531	1.426	13.743
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.062	4.690	5.691
Özel Karşılık (-)	531	4.690	5.691
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	531	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>346</b>	<b>10.077</b>	<b>256.963</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	347.295	688.675	2.761.494
Özel Karşılık Tutarı (-)	346.949	678.598	2.504.531
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>346</b>	<b>10.077</b>	<b>256.963</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	74.816	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	74.816	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>146.776</b>	<b>8.086</b>	<b>715.130</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	289.920	410.130	2.363.865
Özel Karşılık Tutarı (-)	143.144	402.044	1.648.735
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>146.776</b>	<b>8.086</b>	<b>715.130</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	76.609	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	76.609	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 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	1.093.464	2.468.592	1.114.647	3.567.579
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.093.464</b>	<b>2.468.592</b>	<b>1.114.647</b>	<b>3.567.579</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	1.934.984	1.930.400	3.009.483	1.987.576
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.934.984</b>	<b>1.930.400</b>	<b>3.009.483</b>	<b>1.987.576</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.824.673	10.098.944
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.824.673</b>	<b>10.098.944</b>

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.926.354	10.144.142
Borsada İşlem Görenler	7.824.673	10.098.944
Borsada İşlem Görmeyenler	101.681	45.198
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.926.354</b>	<b>10.144.142</b>

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>10.144.142</b>	<b>10.021.056</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	225.597	1.059.935
Yıl İçindeki Alımlar	101.254	148.236
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.544.639)	(1.085.085)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>7.926.354</b>	<b>10.144.142</b>

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 EYLÜL 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 10.970 Bin ABD Doları ve 1.287 Bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 24.001 Bin Avro ve 67.647 Bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 10.286 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecek olup, yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi ise 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 26.582 TL (gider) tutarında olacaktır.

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

##### a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa 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 <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2) (3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	77.990	46.406	49.939	687	-	16.746	9.605	-
2	197.726	114.406	119.883	2.906	-	14.496	26.782	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 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- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	4.448.676	627.107	20.740	96.754	43.496	47.919	41.824	-

(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 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Eylül 2015 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>88.846</b>	<b>88.846</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>88.846</b>	<b>88.846</b>
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 <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(2)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>
1	44.286	9.744	11.930	737	67	(564)	291	-

<sup>(1)</sup> Borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 <sup>(3)</sup>	Özkaynak <sup>(3)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(3)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(3)(4)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(3)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(1)</sup>	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	3.373.519	303.347	1.515	101.499	-	140.308	125.104	-	-
2	817.138	230.505	2.642	40.957	-	94.412	65.852	-	-
3	2.303.789	263.650	1.434	1.923	-	28.966	27.838	-	-
4	476.796	92.974	517	24.931	935.298	19.540	13.346	-	-
5	27.689	24.617	872	1.873	13.618	6.665	4.454	-	-
6	6.081.342	751.853	64.307	228.769	15.318	12.437	245	-	-
7	4.613.962	614.511	1.302	99.970	1.980	31.416	24.279	665.528	-
8	1.319.411	221.108	62.886	42.767	549	10.294	8.995	173.616	-
9	281.205	107.880	7.690	12.343	162	4.909	3.487	89.412	-
10	454.515	202.579	12.311	20.129	5.209	16.064	10.536	226.569	-
11	213.012	120.927	19.197	11.256	-	7.945	3.038	107.931	-
12	120.565	20.750	3.986	1.734	115	(3.079)	(1.660)	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 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Eylül 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 EYLÜL 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
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>2.442.943</b>	<b>1.453.735</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>72.000</b>	<b>989.208</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar <sup>(1)</sup>	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
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>2.514.943</b>	<b>2.442.943</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

<sup>(1)</sup> 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
Faktoring 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) <sup>(1)</sup>	Ana Ortaklık Banka'nın Payı <sup>(2)</sup>	Grubun Payı	Dönem Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Türkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	39.635	39.635	741.493	11.299	16.053	25.829	17.700
UTBANK JSC	46.221	46.240	307.211	3.271	4.913	22.556	15.941
<b>Toplam</b>	<b>85.856</b>	<b>85.875</b>	<b>1.048.704</b>	<b>14.570</b>	<b>20.966</b>	<b>48.385</b>	<b>33.641</b>

<sup>(1)</sup> Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

<sup>(2)</sup> 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 EYLÜL 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 14.523 TL, ticari alacaklarından dolayı 222.014 TL ve zirai alacaklarından dolayı 59.340 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 295.877 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.803 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 4.264 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
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>						
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
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>4.355.722</b>	<b>7.669</b>	<b>22.188</b>	<b>86.055</b>	<b>370.004</b>	<b>4.841.638</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.355.722	7.669	22.188	86.055	370.004	4.841.638
Dönem İçi Değişimler (Net)	103.312	901	(5.429)	(2.916)	(13.172)	82.696
- Maliyet	211.771	1.762	(1.530)	21.536	48.944	282.483
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	108.459	861	3.899	24.452	62.116	199.787
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
- Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.469.636	11.521	43.205	217.923	770.690	6.512.975
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.010.602	2.951	26.446	134.784	413.858	1.588.641
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>4.459.034</b>	<b>8.570</b>	<b>16.759</b>	<b>83.139</b>	<b>356.832</b>	<b>4.924.334</b>

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 EYLÜL 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	20.482.882	-	2.916.117	57.675.488	4.353.511	943.508	793.586	20.256	87.185.348
Döviz Tevdiat Hesabı	13.447.986	-	5.651.544	18.238.107	4.619.563	3.459.551	13.332.903	605	58.750.259
Yurtiçinde Yer. K.	11.890.599	-	5.425.405	15.666.220	4.001.222	2.738.742	9.946.296	605	49.669.089
Yurtdışında Yer. K.	1.557.387	-	226.139	2.571.887	618.341	720.809	3.386.607	-	9.081.170
Resmî Kur. Mevduatı	6.461.089	-	3.927.884	4.407.065	684.118	4.071.013	13.560	-	19.564.729
Tic. Kur. Mevduatı	4.432.746	-	6.149.541	6.621.116	968.520	85.340	67.031	-	18.324.294
Diğ. Kur. Mevduatı	1.769.261	-	2.071.031	4.101.448	757.109	605.885	286.655	-	9.591.389
Kıymetli Maden DH	1.112.162	-	24.487	138.774	19.699	9.880	11.350	-	1.316.352
Bankalar Mevduatı	599.493	-	5.592.106	443.856	777.510	1.861.756	509.397	-	9.784.118
TCMB	1.371	-	-	-	-	-	-	-	1.371
Yurtiçi Bankalar	64.760	-	4.176.260	111.099	348.637	-	4.215	-	4.704.971
Yurtdışı Bankalar	83.728	-	1.415.846	332.757	428.873	1.861.756	505.182	-	4.628.142
Katılım Bankaları	449.634	-	-	-	-	-	-	-	449.634
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>48.305.619</b>	<b>-</b>	<b>26.332.710</b>	<b>91.625.854</b>	<b>12.180.030</b>	<b>11.036.933</b>	<b>15.014.482</b>	<b>20.861</b>	<b>204.516.489</b>

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40.629.174</b>	<b>-</b>	<b>26.858.483</b>	<b>83.454.278</b>	<b>12.633.890</b>	<b>9.345.922</b>	<b>13.541.719</b>	<b>5.969</b>	<b>186.469.435</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 <sup>(2)</sup>	58.382.239	52.356.589	28.605.411	25.598.381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(2)</sup>	20.392.272	19.394.479	25.257.967	23.644.817
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(1)</sup>	585.104	549.775	56.510	57.489
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> 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 49.604 TL ve 7.538 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 57.299 TL, 7.465 TL).

<sup>(2)</sup> 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 971 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 499.173 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 EYLÜL 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	65.050	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	6.238	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	23.954	36.898	26.696	43.551
Swap İşlemleri	67.278	424.263	3.956	218.044
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	3	21
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>91.232</b>	<b>461.161</b>	<b>30.655</b>	<b>261.616</b>

#### 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	672.842	667.790	448.444	363.932
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	938.981	18.352.783	944.015	17.786.257
<b>Toplam</b>	<b>1.611.823</b>	<b>19.020.573</b>	<b>1.392.459</b>	<b>18.150.189</b>

#### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	658.972	5.946.211	434.340	6.076.594
Orta ve Uzun Vadeli	952.851	13.074.362	958.119	12.073.595
<b>Toplam</b>	<b>1.611.823</b>	<b>19.020.573</b>	<b>1.392.459</b>	<b>18.150.189</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 %62,02'si 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
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>25.412.343</b>	-	<b>27.240.963</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	25.148.076	-	27.020.179	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	257.885	-	212.000	-
Gerçek Kişiler	6.382	-	8.784	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	<b>14.465.369</b>	-	<b>14.744.813</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	14.465.369	-	14.744.813
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25.412.343</b>	<b>14.465.369</b>	<b>27.240.963</b>	<b>14.744.813</b>

- d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.144.770	100.811	2.199.333	756.233
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	-	3.976.159	-	2.332.040
<b>Toplam</b>	<b>2.144.770</b>	<b>4.076.970</b>	<b>2.199.333</b>	<b>3.088.273</b>

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 Yıldan Az	321	317	699	686
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>321</b>	<b>317</b>	<b>699</b>	<b>686</b>

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 EYLÜL 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
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>3.527.792</b>	<b>2.844.184</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.846.160	2.459.607
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	179.965	121.600
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	214.313	151.763
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	63.673	28.425
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	401.171	163.020
Diğer	66.148	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 975 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 126.017 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 295.400 TL tutarındaki kısmi cari yılda iptal edilen toplam 945.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 16.700 TL tutarında karşılık ve 244 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	961.944	1.257.419

##### 2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep 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 59.126 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 Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 73.650 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 126.017 TL (31 Aralık 2015: 55.629 TL) ve diğer karşılıklar için 29.876 TL (31 Aralık 2015: 28.436 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.226.246 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 184.450 TL (31 Aralık 2015: 168.600 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 764.875 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 367.004 TL'dir (31 Aralık 2015: 402.339 TL).

##### 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	367.004	402.339
Menkul Sermaye İradı Vergisi	220.207	201.694
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.167	2.186
BSMV	119.962	113.890
Kambiyo Muameleleri Vergisi	38	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.336	4.307
Diğer	52.790	50.243
<b>Toplam</b>	<b>766.504</b>	<b>774.687</b>

##### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	33	30
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	47	42
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	163	330
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	308	528
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	12	10
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	58	45
İşsizlik Sigortası – Personel	618	544
İşsizlik Sigortası – İşveren	1.237	1.089
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.476</b>	<b>2.618</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 varlığı 307.930 TL olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 50.092 TL (31 Aralık 2015: 261.730 TL ertelenmiş vergi varlığı) ertelenmiş vergi borcu 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 EYLÜL 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	(351.705)	772.062	(1.344.071)	619.468
Değerleme Farkı	(244.342)	772.062	(1.619.618)	619.468
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(107.363)	-	275.547	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(9.523)</b>	<b>833.443</b>	<b>(1.001.889)</b>	<b>680.849</b>

#### 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
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	6.986.160	7.130.144
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.622.250	4.712.618
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.075.390	3.076.439
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3.073.718	2.805.813
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2.316.908	1.848.592
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	24.860	20.185
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21.099.286</b>	<b>19.593.791</b>

- 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 EYLÜL 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	58.699.013	49.241.937
Akreditifler	7.429.699	6.852.933
Banka Kredileri	3.564.756	4.191.305
<b>Toplam</b>	<b>69.693.468</b>	<b>60.286.175</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	37.813.879	31.838.860
Avans Teminat Mektupları	15.331.537	12.911.588
Geçici Teminat Mektupları	3.100.947	2.734.608
Gümrük Teminat Mektupları	721.203	655.083
Diğer Teminat Mektupları	1.731.447	1.101.798
<b>Toplam</b>	<b>58.699.013</b>	<b>49.241.937</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>779.267</b>	<b>786.280</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	301	284
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	778.966	785.996
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>68.914.201</b>	<b>59.499.895</b>
<b>Toplam</b>	<b>69.693.468</b>	<b>60.286.175</b>

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b>	<b>13.680.803</b>	<b>1.899.359</b>	<b>10.583.103</b>	<b>1.495.935</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	3.314.564	56.701	2.847.635	61.813
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10.279.013	1.842.632	7.614.893	1.434.102
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	87.226	26	120.575	20
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> 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	3.279	-	608	-
Yurtiçi Bankalardan	30.239	1.693	25.273	236
Yurtdışı Bankalardan	1.394	23.582	1.065	21.667
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34.912</b>	<b>25.275</b>	<b>26.946</b>	<b>21.903</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	722	226	749	199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.067.799	463.486	2.862.010	365.142
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	342.155	266.534	285.143	279.905
<b>Toplam</b>	<b>3.410.676</b>	<b>730.246</b>	<b>3.147.902</b>	<b>645.246</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	14.911	11.402

#### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	85.119	240.981	76.220	226.214
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	19.920	4.134	13.346	2.831
Yurtdışı Bankalara	65.199	236.847	62.874	223.383
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>85.119</b>	<b>240.981</b>	<b>76.220</b>	<b>226.214</b>

<sup>(1)</sup> 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	34.138	18.098

#### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	168.049	105.500	116.864	80.646

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	273.583	-	-	-	-	-	273.583	
Tasarruf Mevduatı	1	159.899	3.829.535	274.613	57.512	42.043	1.471	4.365.074	
Resmî Mevduat	104	249.781	320.802	85.214	210.793	555	-	867.249	
Ticari Mevduat	129	351.271	405.402	33.448	22.095	4.920	-	817.265	
Diğer Mevduat	77	94.794	260.789	26.579	54.471	20.755	-	457.465	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>311</b>	<b>1.129.328</b>	<b>4.816.528</b>	<b>419.854</b>	<b>344.871</b>	<b>68.273</b>	<b>1.471</b>	<b>6.780.636</b>	
Yabancı Para									
Döviz Tevdiat Hesabı	349	57.896	176.161	41.888	35.295	151.522	9	463.120	
Bankalar Mevduatı	37	36.479	-	-	-	-	-	36.516	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	86	678	105	54	61	-	984	
<b>Toplam</b>	<b>386</b>	<b>94.461</b>	<b>176.839</b>	<b>41.993</b>	<b>35.349</b>	<b>151.583</b>	<b>9</b>	<b>500.620</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>697</b>	<b>1.223.789</b>	<b>4.993.367</b>	<b>461.847</b>	<b>380.220</b>	<b>219.856</b>	<b>1.480</b>	<b>7.281.256</b>	

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>23.488.432</b>	<b>28.107.355</b>
Kambiyo İşlemlerinden Kar	20.542.710	25.244.611
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.915.843	2.792.346
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	29.879	70.398
<b>Zarar (-)</b>	<b>23.584.796</b>	<b>28.330.832</b>
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	20.765.297	24.626.163
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.816.229	3.703.174
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.270	1.495

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarar Etkisi	5.006.641	571.394
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar/Zarar Etkisi	(4.907.027)	(1.482.222)
<b>Toplam</b>	<b>99.614</b>	<b>(910.828)</b>

#### 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 662.615 TL önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan (30 Eylül 2015: 620.468 TL) ve 164.991 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2015: 73.101 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 <sup>(1)</sup>	1.777.338	642.701
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	379.026	97.688
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	716.232	383.597
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	682.080	161.416
Genel Karşılık Giderleri <sup>(2)</sup>	684.036	462.252
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	960	1.500
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	120	1.861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	120	1.828
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	13.852	651
<b>Toplam</b>	<b>2.476.306</b>	<b>1.108.965</b>

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 372.588 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2015: 408.008 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 428 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

##### 7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.713.642	1.554.643
Kıdem Tazminatı Karşılığı	29.865	22.077
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	199.787	191.813
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30.972	37.004
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	894.746	836.252
Faaliyet Kiralama Giderleri	154.132	133.728
Bakım ve Onarım Giderleri	53.096	59.669
Reklam ve İlan Giderleri	41.546	35.528
Diğer Giderler	645.972	607.327
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	733	197
Diğer <sup>(1)</sup>	994.531	1.139.785
<b>Toplam</b>	<b>3.864.276</b>	<b>3.781.771</b>

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 348.853 TL (30 Eylül 2015: 298.555 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 333.091 TL (30 Eylül 2015: 291.201 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	10.084.900	7.574.506
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.146.978	926.319
Temettü Gelirleri	255.651	195.655
Ticari Kar/Zarar (Net)	(96.364)	(223.477)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.273.257	998.787
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.476.306	1.108.965
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.864.276	3.781.771
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>6.323.840</b>	<b>4.581.054</b>

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam 1.315.202 TL (30 Eylül 2015: 999.414 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.488.632 TL (30 Eylül 2015: 420.897 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 173.430 TL (30 Eylül 2015: 578.517 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 5.008.638TL'dir (30 Eylül 2015: 3.581.640 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 Eylül 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 EYLÜL 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 <sup>(2)</sup>	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>						
Dönem Başı Bakiyesi	4.693.525	1.919.303	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5.068.152	2.476.314	-	-	-	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>14.749</b>	<b>162</b>	-	-	-	-

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

<sup>(2)</sup> Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.221.245 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 <sup>(2)</sup>	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup>						
Dönem Başı Bakiyesi	3.320.000	1.612.751	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.693.525	1.919.303	-	-	-	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>11.228</b>	<b>174</b>	-	-	-	-

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

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

<sup>(3)</sup> Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2015 tarihindeki tutarı göstermektedir.

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	855.161	553.962	-	-	-	-
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	<b>34.138</b>	<b>18.098</b>	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2015 tarihindeki tutarı göstermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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	99.816	66.595	-	-	-	-
<b>Toplam Kar/Zarar</b>	<b>(2.541)</b>	<b>3.243</b>	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kar/Zarar</b>	-	-	-	-	-	-

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

- 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 22.836 TL'dir (30 Eylül 2015: 20.913 TL).

#### VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın bağlı ortaklığı kapsamında kurulan Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi'nin 1 Kasım 2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne tescil ve 4 Kasım 2016 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilanı yapılarak kuruluş işlemi tamamlanmıştır.

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

## **30 EYLÜL 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 Eylül 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 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.



**30 EYLÜL 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 üçüncü çeyreği; başta ABD Merkez Bankası (Fed) olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarının yakından takip edilmeye devam edildiği ve küresel risk iştahının sürdüğü bir dönem olmuştur.

Üçüncü çeyreğin başlangıcında ABD ekonomisine ait veriler genel olarak beklentilerin üzerinde gelerek, bu ülkedeki toparlanmanın sürdüğünü ortaya koymuştur. Dönem içerisinde gelen güçlü veriler Fed'in Eylül ve Aralık ayı olmak üzere 2016 yılında iki faiz artışı yapma ihtimalini güçlendirse de Eylül ayı verilerindeki zayıflık, beklentilerin Aralık ayında tek faiz artışı olması yönünde yoğunlaşmasını sağlamıştır. Eylül ayındaki Fed toplantısında faiz artırımı olmamasının yanı sıra üyelerin bu yıl ve önümüzdeki yıllar için faiz tahminlerini aşağı yönlü güncellemesi de küresel piyasalar için önemli bir destekleyici unsur olmuştur. Üçüncü çeyrekte Fed haricinde ön plana çıkan bir diğer merkez bankası Japonya Merkez Bankası (BOJ) olmuştur. BOJ, para politikasında parasal tabanın yerine tahvil getiri eğrisini hedefleyeceği yeni bir döneme başlamıştır.

Avrupa'da ise yılın üçüncü çeyreğinde İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış (Brexit) sürecinin İngiltere ve Avrupa ekonomileri üzerindeki muhtemel etkileri gündemin en önemli konusu olmuştur. 2017 yılının Mart ayına kadar başlaması ve yaklaşık iki yıl sürmesi beklenen çıkış sürecinin, her iki ekonomide de istihdam ve dış ticaret başta olmak üzere birçok alanda olumsuz etkisinin olacağı öngörülmektedir. İngiltere ve Japonya gibi gelişmiş ülke merkez bankalarının faizleri daha uzun bir süre düşük seviyelerde bırakacağı beklentileri gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarının sürmesini sağlamıştır. Geride bıraktığımız dönemde petrole dair gelişmeler uzun süre gündemi meşgul etmiştir. Petrol İhraç Eden Ülkeler Örgütü (OPEC)'nin üretim seviyesinin kısıtlanması yönünde aldığı karar petrol fiyatlarına destek vermiştir.

Önümüzdeki süreçte Fed'in geçtiğimiz yıl olduğu gibi Aralık ayında bir faiz artışı yapması ve gelecek yıllarda faiz artış sürecinde temkinli davranması beklenmektedir. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış sürecinin muhtemel etkilerinin önümüzdeki dönemde daha net olarak ortaya çıkması beklenmektedir. Önceki dönemlerde İtalyan bankalarındaki yüksek sorunlu kredi oranı ile gündeme gelen Avrupa bankacılık sistemi bu dönemde de Alman Deutsche Bank'a yönelik yürütülen soruşturma ile tekrar gündeme gelmiştir. Önümüzdeki dönemde Avrupa bankacılık sisteminin gündemdeki yerini koruması beklenirken, özellikle Deutsche Bank ile ilgili gelişmeler yakından takip edilecektir.

Türkiye ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde makroekonomik göstergeler açısından zayıf bir çeyreği geride bırakmıştır. İkinci çeyrek büyümesi beklentilerin altında kalırken, üçüncü çeyrek büyümesine yönelik öncü veriler zayıflığın bu çeyrekte de devam edeceğine işaret etmektedir. Yılın ikinci çeyreğinde büyümeye en önemli katkıyı veren sanayi sektöründe ikinci çeyrekte başlayan zayıflama üçüncü çeyrekte de sürmektedir. Sanayi sektöründeki yavaşlama ve turizm sektöründeki daralma üçüncü çeyrek büyüme performansını olumsuz etkilemiştir. Bu olumsuzluklara karşın Türkiye'nin büyüme oranı küresel bazda yüksek bir büyüme oranını ifade etmektedir. Ayrıca TCMB'nin art arda gerçekleştirdiği faiz indirimlerinin ve alınan makroihtiyati tedbirlerin desteğiyle iç talebin önümüzdeki dönemde hızla toparlanarak büyümeye önemli destek vermesi beklenmektedir. Avrupa ekonomisindeki toparlanmanın desteği ve Rusya'ya ihracatın tekrar başlaması sonrası dış talebin büyümeye katkısının da pozitif olması beklenmektedir.

Üçüncü çeyrekte dış ticaret dengesindeki iyileşmeye bağlı olarak cari işlemler dengesindeki iyileşme devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde ise petrol fiyatlarının geçen yıla göre daha yüksek seviyelerde istikrar kazanmasının cari işlemler dengesindeki iyileşmeyi sınırlaması beklenmektedir. Bu doğrultuda 2017-2019 Orta Vadeli Program (OVP)'de 2016 yılsonu cari işlemler açığı tahmini ılımlı şekilde yükseltilmiştir.

Enflasyon, üçüncü çeyreğe alkol ve tütün ürünlerine yapılan vergi artışı sonrası yükselişle başlarken, sonraki aylarda gıda enflasyonundaki düşüşün desteğiyle gerileme sürecine girmiştir. Manşet enflasyondaki iyileşmenin çekirdek enflasyona da yansıtıldığı görülürken, enflasyonun yılsonunda TCMB tahminine yakın gerçekleşmesi beklenmektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)

Geniş faiz koridoruna ihtiyacı azalan TCMB, Mart ayında başladığı sadeleşme adımlarını sürdürerek toplamda 250 baz puanlık indirimde gitmiştir. TCMB'nin nihai amacının simetrik bir faiz koridoru olduğunu göz önüne alındığında faiz indirimlerinin sınırlı da olsa önümüzdeki dönemde devam etmesi beklenmektedir.

Yurtiçi ve küresel gelişmelerin etkisi ile ekonomideki büyüme hızının düşmesine benzer şekilde bankacılık sektörünün büyümesi de geçen yıla göre daha yavaş hızda sürmektedir. Kredilerin ve mevduatın artış hızı da yavaşlamış durumdadır. Ancak sektör yurtiçinden ve yurtdışından sağladığı kaynakları ağırlıklı olarak kredilere yönlendirmeye, reel sektöre katkısını sürdürmeye devam etmektedir. Son dönemde yapılan düzenlemelerin ve düşen faiz oranlarının etkisi ile bireysel kredilerde ivme kazanılmıştır.

Ziraat Bankası da sektörle uyumlu şekilde geçen yıllara göre daha yavaş hızda olsa da sektörün üzerinde ve kredi ağırlıklı büyüme devam etmektedir. Sağladığı kaynakları reel sektör ağırlıklı olarak ekonominin kullanımına sunmayı sürdürmektedir.

Tüm sektörlerin ve tüketici ihtiyaçlarının en uygun şekilde karşılanması için yenilenen, sürekli geliştirilen ve dinamizm kazandırılan iş modeli ile ülkemize olan katkısını artırmaktadır.

#### II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Yurtiçi ve yurtdışı gelişmelerin etkisiyle dalgalanmalar yaşadığımız yılın 3. çeyreğini güçlü ekonomik dinamiklerimiz ve bankacılık sektörünün sağlam yapısı ile kayda değer bir olumsuzluk yaşamadan tamamlamış bulunuyoruz. Gelen veriler, sektörün yavaşlansa da kredi büyümesine devam ettiğine işaret etmektedir.

Kredi ağırlıklı büyümemizi sektörün üzerinde bir seyirle devam ettiriyoruz. Yılın ilk 9 ayında %9 artışla 3. çeyrek sonu itibarıyla 330 milyar TL'ye ulaşan aktif büyüklüğünün %64'ü kredilerden oluşmaktadır. Bilançonun müşteri ağırlıklı yapıda olması hedefimiz doğrultusunda kredilerin payı artırılırken menkul kıymetlerin bilanço payı da %20 seviyesine gerilemiştir. Nakdi krediler 210 milyar TL'ye, gayrinakdi krediler dâhil olmak üzere toplam krediler 280 milyar TL'ye ulaşmıştır. Nakdi, gayrinakdi ve toplam krediler bazında sektörün lider bankası olma konumumuzu devam ettiriyoruz.

Son düzenlemelerin ve faiz oranlarındaki düşüşün etkisi ile bireysel kredilerde, özellikle de konut kredilerinde bir ivmelenme olsa da kredilerimizdeki artışı ağırlıklı olarak kurumsal krediler ile gerçekleştirmekteyiz. Bu çerçevede, bireysel kredilerin yılsonundan bu yana artışı 5 milyar TL düzeyinde olurken, aynı dönemde kurumsal kredilerde artış 18 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Tarıma ayrı bir önem vermekte ve tüm sektörlerin finansman ihtiyaçlarını en uygun şekilde karşılamak için çalışmalarımızı sürdürmekteyiz. Üretime, istihdama ve cari dengeye katkı sağlayan sektörler, özellikle stratejik saymakta olduğumuz sektörler arasında bulunmaktadır.

Ülkemizin en büyük projelerinin finansmanında yer alırken, tüm şirketlerin, işletmelerin, çiftçilerimizin, emeklilerimizin, öğrencilerimizin ve çalışan kesimin finansman ihtiyaçlarının en uygun şekilde karşılanmasında önde gelen bankalar arasında yer almaktayız.

Sektörün en yüksek kredi portföyüne sahip bir banka olarak %1,8 seviyesinde ve hemen hemen sektörün yarısı düzeyinde olan takipteki krediler rasyosu; kredi kalitesine ve kredi süreçlerine verdiğimiz önemi göstermektedir. Ayrıca ihtiyatlı davranarak takipteki kredilerin tamamı için karşılık ayrılmış olduğunu ve takipteki kredilerden herhangi bir satış yapmadığımızı da vurgulamak gerekir.

Kredi büyüklüğünde sektörün lider bankası olarak ekonomimize olan katkımızı artırırken, yurtiçinin yanı sıra yurtdışından da uygun kaynaklar temin ederek ülkemizin tasarruf dengesine de katkı vermekteyiz. Mevduatı ana finansman kaynağı olarak görmekte, yeni mevduat ürünleri ile mevduatın geliştirilmesine çalışmaktayız. Mevduat dışı kaynaklar ile kaynak çeşitliliği sağlamakta ve tasarruf - yatırım dengesine katkıda bulunmaktayız.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)

Sendikasyon kredisi, eurobond ihracı, banka bonusu ihracı, post finansman, repo, uluslararası finans kuruluşlarından kredi temini gibi mevduat dışı kaynaklarla uygun vade ve maliyet ile kaynaklar temin etmekte ve bu kaynakları reel sektörün kullanımına sunmaktayız.

Yurtiçinde 1.785 şube ve 6.796 ATM ile ülkemizin en yaygın şube ve ATM ağına sahip bankası olarak bunların niteliklerini de geliştirmekteyiz. Yurtdışında da 18 ülkede 98 noktada hizmetlerimizi sürdürmeye devam ediyoruz. Kurulmasında son aşamaya geldiğimiz gayrimenkul yatırım ortaklığı ile finansal hizmet çeşitliliğimizi artırmaya ve Ziraat Finans Grubu içerisinde her türlü finansal ihtiyaçların etkin şekilde karşılanmasına devam ediyoruz.

Dijital bankacılığı da daha fazla geliştirerek hizmet kalitemizi ve verimliliğimizi artırmaya devam ediyoruz. Şube ve çalışan verimliliklerini artırmaya ve giderlerimizi daha etkin yönetmeye de daha fazla odaklanıyoruz. Bu çerçevede Ziraat Bankası’nın maliyet gelir rasyosu sektörden olumlu yönde ayrılmakta ve sektör ortalamasının çok altında yer almaktadır. Verimlilik rasyolarında olumlu seyri sürdüren ve özkaynaklarını bu yolla destekleyen Ziraat Bankası, sağlam finansal yapısı ile kredi ağırlıklı bilanço yapısını daha fazla geliştirip, güçlü özkaynak yapısı ile kredi verme kabiliyetini yüksek tutma stratejisini sürdürecektir.

Finansal hizmet çeşitliliği, yurtiçi ve yurtdışında yaygın hizmet ağı, gelişmekte olan şube dışı kanalları ile birçok alanda sektörün lider bankası ve ülkemizin 400’den fazla yerleşim noktasında tek bankası olan Ziraat Bankası “Bir bankadan daha fazlası” olarak ülkemize hizmetlerini sunmaya ve katkısını artırmaya devam etmektedir.

#### 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 üçüncü çeyreğinde aktif toplamı Aralık 2015’e göre %8,9 oranında artarak, 329.749 milyon TL seviyesine yükselmiştir. Banka aktifleri içerisinde 209.966 milyon TL hacim ile krediler %63,7, 65.865 milyon TL hacim ile menkul değerler %20,0, 42.811 milyon TL hacim ile likit aktifler ve bankalar %13, 11.108 milyon TL hacim ile diğer aktifler %3,4 pay almaktadır. 2016 yılı üçüncü çeyreğinde Banka’nın kredileri Aralık 2015’e göre %12,4 artarak 209.966 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. TL krediler 156.158 milyon TL’ye, YP krediler ise 53.807 milyon TL’ye ulaşmıştır.

Banka pasifleri içerisinde 204.516 milyon TL hacim ile mevduat %62,0, 68.802 milyon TL hacim ile mevduat dışı kaynaklar %20,9, 37.266 milyon TL hacim ile özkaynaklar %11,3 ve 19.165 milyon TL hacim ile diğer pasifler %5,8 pay almaktadır. 2016 yılı üçüncü çeyreğinde Banka’nın mevduat toplamı Aralık 2015’e göre %9,7 oranında artarak 204.516 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. TL mevduat hacmi 137.699 milyon TL, YP mevduat hacmi ise 66.817 milyon TL seviyesindedir. 2016 yılı üçüncü çeyreğinde Banka’nın mevduat toplamının %42,6’sını tasarruf, %28,7’sini DTH, %9,6’sını resmi, %9,0’unu ticari, %4,8’ini bankalar mevduatı, %4,7’sini diğer kurumlar, %0,6’sını kıymetli maden döviz hesabı oluşturmaktadır.

Özkaynak toplamı Aralık 2015’e göre %18,1 oranında artarak 37.266 milyon TL düzeyine yükselmiştir. 2016 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Banka’nın net dönem karı, geçen yılın aynı dönemine göre %39,8 oranında artış göstererek 5.009 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2016 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Banka’nın sermaye yeterlilik rasyosu %15,24 düzeyinde gerçekleşmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2016	31 Aralık 2015	Değişim (%)
<b>AKTİFLER (Milyon TL)</b>			
Likit Aktifler ve Bankalar	42.811	40.983	4,5
Menkul Değerler	65.865	64.871	1,5
Krediler	209.966	186.813	12,4
Diğer Aktifler	11.108	10.181	9,1
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>329.749</b>	<b>302.848</b>	<b>8,9</b>
<b>PASİFLER (Milyon TL)</b>			
Mevduat	204.516	186.469	9,7
Mevduat Dışı Kaynaklar	68.802	67.916	1,3
Diğer Pasifler	19.165	16.917	13,3
Özkaynaklar	37.266	31.546	18,1
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>329.749</b>	<b>302.848</b>	<b>8,9</b>
<b>SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)</b>			
	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015	Değişim (%)
Faiz Gelirleri	19.930	16.000	24,6
Faiz Giderleri	9.845	8.425	16,9
Net Faiz Geliri	10.085	7.575	33,1
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.147	926	23,9
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.273	999	27,4
Diğer Faaliyet Giderleri	3.864	3.782	2,2
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	2.476	1.109	123,3
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	6.324	4.581	38,0
Vergi Karşılığı	1.315	999	31,6
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>5.009</b>	<b>3.582</b>	<b>39,8</b>
<b>RASYOLAR (%)</b>			
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,24	15,08	
Özkaynak / Toplam Aktifler	11,3	10,4	
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	63,7	61,7	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,8	1,7	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	23,6	21,8	
YP Aktifler / YP Pasifler	103,1	97,6	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13,0	13,5	
	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015	
Net Kar (Zarar) / Ortalama Toplam Aktifler ( ROA )	2,1	1,7	
Net Kar (Zarar) / Ortalama Özkaynaklar ( ROE )	19,4	16,3	
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	202,4	189,9	

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmaların sürdürülmesi kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, mevcut GMTN (Global Medium Term Notes) programı 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

- 2016 yılı üçüncü çeyreğinde Banka'da toplam 9,7 milyar TL ve 412.822 adet bireysel kredi kullandırımı yapılmıştır.
- Piyasalarda yaşanan dönemsel durgunluğu rağmen, 2016 yılının üçüncü çeyreğinde Banka'nın Kurumsal Segment nakdi kredileri 76,2 milyar TL düzeyine, gayrinakdi kredileri ise 61,1 milyar TL düzeyine ulaşarak, toplam Kurumsal Segment kredileri 137,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Banka, 2016 yılının üçüncü çeyreğinde konut kredilerinde 3,5 milyar TL kullandırım tutarı ile portföyünü 23,9 milyar TL seviyesine yükseltmiş, ihtiyaç kredilerinde 5,3 milyar TL kullandırım tutarı ile 24,1 milyar TL bakiyeye ulaşmıştır. Bunun sonucunda, taksitli bireysel kredilerde sektör liderliği devam etmektedir.
- Tarım sektörünün finansmanına yönelik krediler 2016 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla 41,4 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 655.004'e ulaşmıştır.
- 2016 yılının üçüncü döneminde, internet bankacılığına sahip müşteri adedi 8.608.118'e, mobil müşteri adedi ise 1.645.468'e yükselmiştir.
- 19 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Bosna Hersek iştiraki ZiraatBank BH dd'nin Bihaç Şubesine bağlı Sanski Most ofisi faaliyetine başlamıştır.
- Marneuli-Gürcistan Alt Şubesi 18 Temmuz 2016 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.
- Ülke ekonomisine katkısı göz ardı edilemez bir faktör olan dış ticaret finansmanında ise bankanın güçlü rolü devam etmektedir. Yılın üçüncü çeyreğinde yaklaşık 9 milyar USD'lik dış ticaret işlem hacmi elde edilmiş olup, bunun %81'lik kısmı Kurumsal Segment müşterilerine aittir.
- 2016 yılının ilk üç çeyreğinde 4.795.046 adet üretici ve birliğin toplam 9,09 milyar TL tutarındaki destekleme ödemesine aracılık edilmiştir.
- Banka'nın üçüncü çeyrek itibarı ile kredi kartı adedi pazar payı %6,24 ile 3,6 milyon ve aylık ciro pazar payı %3,28 olarak gerçekleşmiştir.
- Banka kartı adedi 25,1 milyon olarak gerçekleşmiş olup, %19,21 alışveriş ciro pazar payı ile sektör liderliği devam etmiştir.
- 2016 yılının üçüncü çeyreğinde toplam 37.593.011 adet işlem merkezden yapılmış olup, genel merkezleşme oranı % 99 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Kanal optimizasyonu çalışmaları kapsamında operasyonel maliyetlerin düşürülmesi amacıyla operasyonel şube segmentasyonu projesi gerçekleştirilmiştir.
- 2016 yılı içerisinde toplam 24.545 personele eğitim verilmiş olup, personel başına ortalama 10,93 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.

## 30 EYLÜL 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 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2016 yılının üçüncü çeyreği, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış kararı (Brexit) sonrası gelişmiş ülke merkez bankaları tarafından gerektiğinde piyasaları destekleyici ek önlemler alınabileceği beklentisiyle risk iştahındaki artışın yaşandığı bir dönem olmuştur. Petrol fiyatlarındaki toparlanmanın özellikle petrol ihraç eden gelişmekte olan ülkelere (GOÜ) olumlu yansımaları da küresel risk ortamına yön vermiştir.

Üçüncü çeyreğin başlangıcında ABD Merkez Bankası (Fed)'nin yeni bir faiz artışını öteleyebileceği düşüncesi piyasalara destek veren başlıca etmen olurken; yılın sonuna yaklaştığımız bu dönemde faiz artış beklentilerinin Aralık ayındaki toplantıda masada olabileceği görülmektedir.

Bankacılık sektörüne ilişkin risklerin gün yüzüne çıktığı bir çeyreği geride bırakan Euro Bölgesi ekonomisinde ise özellikle İtalyan bankalarına ve Deutsche Bank'a dair gelişmeler gündemde yer etmiştir. İngiltere Merkez Bankası (BoE), Haziran ayındaki Brexit kararı sonrası harekete geçerek Ağustos ayında politika faizini 2009 yılından beri ilk kez rekor düşük seviye olan %0,25'e indirmiştir.

Üçüncü çeyrekte Japonya Merkez Bankası (BOJ), para politikasında radikal bir değişikliğe giderek uzun vadeli faiz oranlarını hedeflemeye başlamış ve 10 yıl vadeli devlet tahvili faizlerini sıfırda tutacak şekilde uzun vadeli tahvil alımları yapacağını belirtmiştir.

ABD ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde mevsimselliğin de etkisiyle gerek konut sektörü gerekse istihdam piyasasındaki olumlu görünümle pozitif bir seyir izlemiştir. Kısa vadeli risklerin dengeli olduğu bir ortamda Fed'in faiz artışı yapma ihtimalinin Aralık ayına kaydığı görülmektedir; bazı Fed başkanları da hedeflere yaklaşılması ile birlikte bu yıl faiz artırımını olabileceğini birçok kez piyasayla paylaşmıştır. Fed, Eylül ayı toplantısında faizlerde değişikliğe gitmezken; önümüzdeki sene için faiz artırımını sayısını ve büyüme görünümünü düşürmüştür. Aşağı yönlü revizyonlar Fed'in önümüzdeki dönemde faiz artırımında kademeli ve agresif olmayan bir yol izleyebileceğine referans vermiş ve piyasadaki risk iştahına olumlu katkı yapmıştır. Fed üyelerinin 2017 yılı için faiz artırım sayısı beklentileri 2 olurken; 2015 yılı sonundaki tahminlerinde 2016 yılında 4 faiz artırımını olacağını öngörmüşlerdi. İleriki dönemde Fed'in para politikasındaki normalleşmeyi kademeli ve yavaş sürdürmesi beklenmektedir. ABD tarafındaki gündemin bir parçası ise başkanlık seçimleri olmuştur. 8 Kasım tarihinde yapılacak seçimler öncesi başkanlık yarışı ile ilgili kamuoyu anketleri piyasalarda yakından takip edilmektedir.

Euro Bölgesi, yılın ikinci çeyreğinde büyümede ivme kaybına uğramış ve Brexit öncesi gelişmelerin de etkisiyle Haziran 2014'ten bu yana en düşük hızda büyümüştür. Enflasyonda kayda değer bir iyileşme gözlenirse de başta petrol kaynaklı olmak üzere emtia fiyatlarındaki yükseliş enflasyonun negatif bölgeden toparlanmasını sağlamıştır. İstihdam piyasasında birinci çeyrekte görülen iyileşme daha sonra yatay bir seyrinde devam ederken; işsizlik oranı Nisan ayından bu yana %10,1 seviyesinde sabit kalmıştır. Avrupa'da bankacılık sektöründe görülen sorunlar üçüncü çeyreğe damga vuran gelişmeler olmuştur. Özellikle İtalyan bankalarına ve Deutsche Bank'a dair gelişmeler küresel piyasalarda dalgalanmaya sebep olmuştur. İtalyan bankalarında batık kredi sorunu öne çıkarken; Almanya'nın en büyük bankası Deutsche Bank'a, ABD Adalet Bakanlığı'nın usulsüz konut kredisine dayalı menkul kıymet satışları nedeniyle verdiği ceza piyasalarda sert satışların yaşanmasına sebep olmuştur.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), Eylül ayında faizleri tarihi düşük seviyede tutarak, ayda 80 milyar Euro olan varlık alımlarının Mart ayına kadar devam edeceğini belirtmiştir. ECB'nin, Brexit sonrası yaptığı revizyonu belirsizliğe rağmen oldukça sınırlı olmuştur. Geride bıraktığımız dönemde ECB'nin tahvil alım programını kademeli olarak sonlandıracağına dair haber akışı gündemde yer ederken; bankanın Ekim'deki toplantısında ECB Başkanı Mario Draghi'nin varlık alımının uzatılması ya da azaltılmasının bu toplantıda gündeme gelmediğini söylemesi sonrası dikkatler ECB'nin 8 Aralık'ta gerçekleştireceği toplantıya çevrilmiştir.

Brexit'in Euro Bölgesi ekonomisine etkisinin kısa vadede normale döndüğü, bölgenin güven endekslerindeki iyileşmeyle teyit edilse de orta ve uzun vadede büyüme üzerindeki aşağı yönlü riskler göz ardı edilmemektedir. 2017 yılının Mart ayına kadar başlaması ve yaklaşık iki yıl sürmesi beklenen çıkış sürecinin ekonomilerdeki kırılganlığı artırabileceği düşünülmektedir. Nitekim IMF, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılması ihtimalinin dünya ekonomisinde önemli bir aşağı yönlü risk oluşturduğunu belirterek büyüme beklentilerinde aşağı yönlü revizyona gitmiştir. Kuruluş, küresel büyümenin 2017'de %3,4, 2016'da %3,1 olacağını öngörmüştür. Brexit kararı ardından BoE Ağustos ayında politika faizini 25 baz puan düşürürken; varlık alım programını 60 milyar Sterlin artırmıştır. Banka, belirsizliğin yatırımlar ve tüketim harcamaları üzerinde yoğunlaştığını ve Sterlindeki değer kaybının ihracatı artıracak ve ithalatı azaltacağını düşünmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Gelişmekte olan ülkelerde yılın üçüncü çeyreği, Fed'in faiz artırımı sürecini öteleyeceği düşüncesi, BOJ, BoE ve ECB'den teşvik beklentileriyle sermaye girişlerinin arttığı ve 2014'ün üçüncü çeyreğinden bu yana en yüksek sermaye girişinin olduğu bir dönem olmuştur. Çin'de ülke ekonomisinin yavaşlama hızına dair kaygıların önceki dönemlere nazaran arka planda kaldığı görülürken; Çin verilerindeki ılımlı seyir piyasanın verilere hassasiyetini azaltmaktadır. Bu çeyrekte GOÜ tarafında risk iştahındaki belirleyici faktörlerden olan petrol fiyatları, Petrol İhraç Eden Ülkeler Örgütü (OPEC) üyeleri ve üye olmayan ülkeler arasında Eylül ayı sonunda gerçekleştirilen toplantıda 2008 yılından bu yana ilk defa, üretimin sınırlandırılması anlaşmasına varılmasıyla belirgin şekilde toparlanmıştır. Petrol fiyatlarındaki yükseliş başta petrol ihracatçısı ülkeler olmak üzere GOÜ varlıklarına olumlu yansımıştır.

Türkiye ekonomisi, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı gelişmelerle dalgalanmaların yaşandığı bir çeyreği sonlandırmıştır. Ekonomi aşağı yönlü risklere karşın ılımlı büyümesini sürdürürken, enflasyonda ise görece iyileşme gerçekleşmiştir. Merkez Bankası sadeleştirme adımlarıyla faiz indirimlerini sürdürmüş ve faiz koridorunu tarihinin en dar haline getirmiştir. İlgili dönemde mali disiplinin sürdürülmesi ekonominin esnekliğini artırmıştır. Orta Vadeli Program (OVP)'da büyümenin maliye politikasıyla desteklenmesi de piyasalarda olumlu algılanmıştır.

Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde %3,1 büyüyerek küresel büyüme beklentilerinin devamlı aşağı yönlü revize olduğu bu ortamda ılımlı duruşunu sürdürmüştür. Bu dönemde özel ve kamu tüketim harcamaları 5,2 puan ile büyümeye en yüksek katkı sağlayan kalem olmuştur. Küresel iktisadi faaliyetlerdeki zayıflığın da etkisiyle net ihracatın büyümeye 2,1 puan negatif katkısı olmuştur. Üçüncü çeyrekte turizmdeki geçici daralmanın etkisiyle büyümede ivme kaybı beklense de dördüncü çeyrekte büyümenin toparlanacağı ve yılı %3 seviyesinin üzerinde bir büyüme ile sonlandırabileceğimiz öngörülmektedir. Rusya ile ilişkilerin düzelmesi de dış talebi kademeli olarak destekleyebilecek bir faktör olmaktadır. Yetkililerin tüketici kredileri ve kredi kartlarıyla ilgili yaptığı düzenlemelerin, konut sektörüne yönelik kampanyaların ve konut kredisi faizlerinin iyileştirilmesinin önümüzdeki süreçte büyümeye önemli katkı vermesi beklenmektedir. Orta vadede yapısal reformların büyüme potansiyelini yükseltebileceği ve Türkiye ekonomisine ilişkin risk duruşunu pozitif yönde etkileyeceği öngörülmektedir.

Cari işlemler dengesi, iyileşme hızında ivme kaybetse de Avrupa Birliği ülkelerinin talebindeki artışın ihracat üzerindeki olumlu etkisi ve tüketici kredilerinin ılımlı seyriyle pozitif görünümünü sürdürmektedir. Turizm sektöründeki gelişmelerin cari denge üzerindeki etkisinin kısa süreli olacağı düşünülmekle beraber emtia fiyatlarında gözlenen yükselişle birlikte bu kalemin bugüne kadar cari denge üzerindeki olumlu etkisinin kademeli olarak azalacağı öngörülmektedir.

Üçüncü çeyrekte enflasyon, genel olarak işlenmemiş gıda fiyatlarındaki düzelmeye düşüş göstermiş olsa da akaryakıt ve tütün ürünlerindeki vergi ayarlamaları enflasyonun iyileşmesini sınırlamıştır. Toplam talepteki yavaşlama çekirdek enflasyondaki kademeli düşüşü sağlarken; Gıda Komitesi'nin aldığı önlemler gıda fiyatlarındaki yavaşlamayı desteklemektedir. Enflasyon, 2016 yılının genelinde Merkez Bankası'nın öngörülleri doğrultusunda gerçekleşmiş ve Banka %7,5 olan 2016 yılsonu enflasyon tahmininde bu yıl içerisinde değişikliğe gitmemiştir. Ekim ayı başlangıcında açıklanan OVP'de 2016 yılsonu enflasyon tahmini TCMB ile uyumlu olarak %7,5 öngörülmüştür.

Makroekonomik göstergelerin pozitif seyri ve küresel koşulların izin vermesiyle Merkez Bankası Mart ayında başladığı sadeleşme adımlarına yılın üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir. Enflasyondaki düşüş Merkez Bankası'na faiz indirimlerinde manevra alanı sağlarken; daha geniş faiz koridoruna ihtiyacın azalmasıyla faiz koridoru tarihinin en dar haline gelmiştir. Gelecek dönemde enflasyondaki seyre bağlı olarak Merkez Bankası'nın faiz indirimlerini sürdürmesi ve büyümeyi bu kanaldan da desteklemesi beklenmektedir. Önümüzdeki süreçte sadeleşmenin sonunda dar ve simetrik bir koridorla birlikte fonlamanın tek bir faizden yapılması planlanmaktadır. Merkez Bankası, ayrıca zorunlu karşılıklar ve rezerv opsiyonu katsayılarında da değişikliğe giderek likidite politikası çerçevesinde para politikasını desteklemektedir.

.....