

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

İhraç Belgesi

Özet Bilgi

Yurt İçi Borçlanma Aracı İhraç Belgesi Hk.

İlgili Şirketler

İlgili Fonlar

İhraç Belgesi	
Yapılan Açıklama Güncelleme mi?	Hayır (No)
Yapılan Açıklama Düzeltme mi?	Hayır (No)
Konuya İlişkin Daha Önce Yapılan Açıklamanın Tarihi	09.02.2018
Bildirim İçeriği	
Açıklamalar	

İlgi a) 21-22.12.2017 tarihli Özel Durum Açıklaması,
b) 16.01.2018 tarihli Özel Durum Açıklaması.
c) 09.02.2018 tarihli Özel Durum Açıklaması.

İlgide kayıtlı açıklamalarımız ile Bankamızca, yurt içinde halka arz edilmeksizin satılmak üzere, farklı vadelerde, Türk Lirası cinsinden finansman bonusu/tahvil ve yapılandırılmış borçlanma aracı ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na ("SPK") başvuruda bulunulduğu duyurulmuştur. Söz konusu başvurumuzun SPK tarafından uygun görüldüğü Kurulun 2018/6 sayılı Haftalık Bülten'inde yayınlanmış olup, SPK tarafından 08.02.2018 tarih ve 6/208 sayı ile onaylanan ihraç belgeleri ve başvuru formu ekte yer almaktadır.

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2018 tarih ve 6/208 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren bir yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Anafartalar Mahallesi Atatürk Bulvarı No:8 06107-Altındağ/ANKARA www.ziraatbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	Ankara Ticaret Sicili Müdürlüğü/1148
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	21.12.2017 tarih ve 40/16 sayılı Yönetim Kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	<input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	2.500.000.000,-TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Finansal tablolar İhraççının internet sitesinde (www.ziraatbank.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) yayınlanacaktır.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Bilgehan KURU Genel Müdür Yardımcısı
Bilge LEVENT Bölüm Başkanı 44747	Bilgehan KURU Genel Müdür Yardımcısı

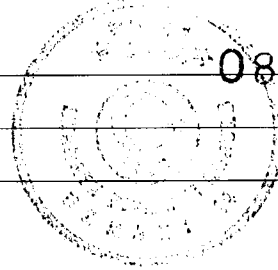
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	: <input type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu <input checked="" type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Bankamızca, yurtiçinde, farklı tür ve vadelerde Türk Lirası cinsinden, bir veya birden fazla seferde vadesi 10 yılı aşmayacak şekilde tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla, tahvil, borsa, kredi riski, döviz, libor vb. gibi endekslere dayalı yapılandırılmış borçlanma araçları ihraç edilecektir. Söz konusu ihraçlar piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu olanlarda ise sabit veya değişken kuponlu olarak gerçekleştirilebilecektir. Yapılandırılmış borçlanma araçları, yatırımcılara farklı getiri sunmak ve özellikle bir risk-getiri profili oluşturmak amacıyla birden fazla enstrümanın bir araya getirilmesi ile oluşturulmaktadır. Sabit getirili enstrümanlarla, borçlanma araçları, borsa, tahvil, libor, döviz vb. dayanak varlıkların performanslarına dayalı yatırım stratejileri ile yapılandırılmaktadır. Anapara korumasız yapılandırılmış borçlanma aracı ihraçlarında yatırım yapılan anapara tutarının altında geri ödeme yapma riski bulunmaktadır. Yapılandırılmış borçlanma araçları kupon ödemeli ve/veya kupon ödemesiz olarak ihraç edilebilecektir. Kupon ödemeli olarak ihraç edilmesi durumunda kupon ödemeleri belirlenen vadelerde ve/veya vade sonunda olabilecektir. Kupon ödemeleri önceden sabitlenmiş oranlardan olabileceği gibi, dayanak varlık hareketlerine göre değişken de olabilecektir. Bu borçlanma araçlarının nihai getirisi dayanak varlık ya da varlıklardaki fiyat hareketlerine göre belirlendiğinden açıklanan faiz oranının altında ya da üzerinde olabilecektir. İhraç tavanı kapsamında ihraç edilmesi planlanan söz konusu borçlanma araçlarının faiz oranları dayanak varlıklara ve yapılarına göre değişiklik göstermektedir. Dolayısıyla da yapısı, vadesi, faiz oranı hesaplama yöntemi, dayanak varlık uzlaşma fiyatı, uzlaşma fiyatının belirlenme yöntemi, anapara ve varsa kupon ödemeleri gibi bilgiler her ihraçta yatırımcılar ile ayrıca paylaşılacaktır.

08 SUBAT 2018

Handwritten marks:
A stylized signature or mark on the left.
A checkmark-like mark on the right.

		<p>İhraç edilecek borçlanma aracının üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı kayıt bulunmamaktadır.</p> <p>İhraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görüp görmeme hususu yatırımcı talebine bağlı olarak her ihraç için ayrıca belirlenecektir. Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görmesinin tercih edilmesi durumunda, Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır.</p> <p>İhraçların vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.</p>
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	:	Tahsisli satış yöntemi ile gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer, Borçlanma Araçları Tebliği'nin 4. maddesinin birinci fıkrası uyarınca asgari 100.000,-TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	İhraçtan sağlanacak fonun %60'ının küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanı, %20'sinin uzun vadeli plasmanların finansmanı ve kalan %20'sinin vadesi gelecek borçlanma araçlarının ödenmesinde kullanılması öngörülmektedir.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Moody's tarafından 17 Mart 2017 tarihinde Temel Kredi Notu "ba2" seviyesinde teyit edilmiştir. JCR Eurasia Rating tarafından 29 Eylül 2017 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AAA (Trk) olarak teyit edilmiştir. Fitch Ratings tarafından 04 Ekim 2017 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AAA (tur) olarak teyit edilmiştir.
Yetkili kuruluş	:	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Yoktur
Erken itfa esasları	:	Yoktur
Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur

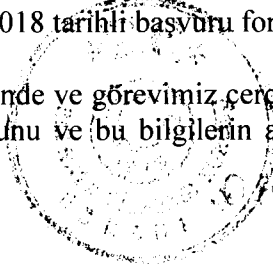


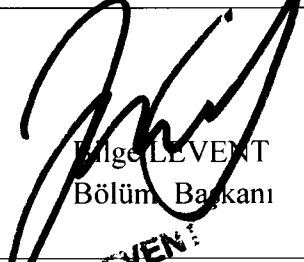

h h

Diğer hususlar	: Söz konusu borçlanma araçlarının ihracı ile borçlanılacak olan tutar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yapılan mevduat sigortasına tabi değildir.
----------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

İşbu belge ile birlikte ve 15.01.2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.



 Bilge LEVENT Bölüm Başkanı	İhraççı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	 Bilgehan KURU Genel Müdür Yardımcısı
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bilge LEVENT
Bölüm Başkanı
46747

Bilgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2018 tarih ve 6/208 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren bir yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Anafartalar Mahallesi Atatürk Bulvarı No:8 06107-Altındağ/ANKARA www.ziraatbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	Ankara Ticaret Sicili Müdürlüğü/1148
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	21.12.2017 tarih ve 40/16 sayılı Yönetim Kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	<input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	15.000.000.000,-TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Finansal tablolar İhraççının internet sitesinde (www.ziraatbank.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) yayınlanacaktır.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Bilgehan KURU Genel Müdür Yardımcısı
Bilge LEVENT Bölüm Başkanı	Bilgehan KURU Genel Müdür Yardımcısı

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	: <input checked="" type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonusu <input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Bankamızca, yurtiçinde, farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden, bir veya birden fazla seferde vadesi 10 yılı aşmayacak, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla tahvil ve finansman bonusu ihraç edilecektir. Söz konusu ihraçlar piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu tahvil/finansman bonoları ise sabit veya değişken kuponlu olarak gerçekleştirilebilecektir. Söz konusu borçlanma araçlarında, ihraç edilecek finansman bonusu ve/veya tahvil ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinin bir veya birkaçı veya bankalararası Türk Lirası Libor oranı referans olarak alınabilecektir. Lüzumu halinde ek getiri ilave edilebilecek olup, ilave edilecek ek getirinin oranının belirlenmesi ile ödenecek faiz oranı tespit edilebilecektir. İhraç tavanı kapsamında ihraç edilmesi planlanan tahvil/finansman bonolarına ilişkin vade ve anapara ve varsa kupon ödemelerine ilişkin bilgiler her bir ihraçtan önce belirlenecektir. 08 ŞUBAT 2018 İhraç edilecek borçlanma araçlarının üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı kayıt bulunmamaktadır. İhraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görüp görmeme hususu yatırımcı talebine bağlı olarak her ihraç için ayrıca belirlenecektir. Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görmesinin tercih edilmesi durumunda, Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. İhraçların vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış yöntemi ile gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer, Borçlanma Araçları Tebliği'nin 4. maddesinin birinci fıkrası uyarınca asgari 100.000,-TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: İhraçtan sağlanacak fonun %60'ının küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanı, %20'sinin uzun vadeli plasmanların finansmanı ve kalan %20'sinin vadesi gelecek borçlanma araçlarının ödenmesinde kullanılması öngörülmektedir.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur

h *W*

İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Moody's tarafından 17 Mart 2017 tarihinde Temel Kredi Notu "ba2" seviyesinde teyit edilmiştir. JCR Eurasia Rating tarafından 29 Eylül 2017 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AAA (Trk) olarak teyit edilmiştir. Fitch Ratings tarafından 04 Ekim 2017 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AAA (tur) olarak teyit edilmiştir.
Yetkili kuruluş	:	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Yoktur
Erken itfa esasları	:	Yoktur
Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur
Diğer hususlar	:	Söz konusu tahvil ve/veya finansman bonolarının ihracı ile borçlanılacak olan tutar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yapılan mevduat sigortasına tabi değildir.

İşbu belge ile birlikte ve 15.01.2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

08 ŞUBAT 2018

İhraççı
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Bilge LEVENT
Bölüm Başkanı
6747

Bilgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Anafartalar Mahallesi Atatürk Bulvarı No:8
06107-Altındağ/ANKARA
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : Ankara Ticaret Sicili Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 1148
1.5. Faaliyet Konusu : T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (kısaca "Banka" veya "Ziraat Bankası") Esas Sözleşmesi'nin 4.1. numaralı maddesinde yer aldığı üzere, Banka'nın işletme konusu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat kabulü dahil Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir. Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır. Ayrıca Esas Sözleşme'nin 4.2. numaralı maddesinde Banka'nın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlere yer verilmiştir. Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

Banka, 30 Eylül 2017 tarihli konsolide olmayan verilerine göre, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 89 Girişimci Şube, 38 Girişimci Dinamik Şube, 1.627 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.779 Şube, yurt dışında ABD'de New York (*), İngiltere'de Londra, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülcine, İskeçe ve Rodos, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna, Suudi Arabistan'da Cidde, Kosova'da Priştine, Bahreyn'de Bahreyn, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 23 şube ve genel toplamda 1.802 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın personel sayısı 24.558'dir.

(* New York Şubemiz 22 Kasım 2017 tarihinde resmen kapatılmıştır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 5.600.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Türkiye Varlık Fonu	5.600.000.000	100
Toplam	5.600.000.000	100

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Banka'nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı iken, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamının Türkiye Varlık Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir. T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait hisselerin Türkiye Varlık Fonu'na devri 18 Eylül 2017 tarihinde tescil edilmiş ve 21 Eylül 2017 tarih ve 9413 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır. Türkiye Varlık Fonu, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulmuştur. Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'nin 50.000.000 (elli milyon) Türk lirası olan kuruluş sermayesi Özelleştirme Fonundan karşılanmış olup, tamamı ödenmiş olan bu sermayeyi temsil eden paylar Özelleştirme İdaresi Başkanlığına aittir.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi*
Muharrem KARSLI	Yönetim Kurulu Başkanı	30.03.2016	3 YIL
Yusuf DAĞCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.03.2016	3 YIL
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	30.03.2016	3 YIL
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2016	3 YIL
Cemalettin BAŞLI	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2016	3 YIL
Mustafa ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2016	3 YIL
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2016	3 YIL
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2016	3 YIL
Yusuf BİLMEZ (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	09.06.2017	30.03.2019 tarihine kadar

(*) Yönetim Kurulu eski Üyemiz Mehmet Hamdi YILDIRIM'ın 09.06.2017 tarihinde istifa etmesi nedeniyle, 14.06.2017 tarihi itibarıyla Yusuf BİLMEZ görev yapmaya başlamıştır.

Esas Sözleşme'nin üçüncü bölümünde 18 ve 20 numaralı maddelerinde Yönetim Kurulu üyeleri ve görev süreleri hakkında bilgiler yer almaktadır. Buna göre;

Madde 18'de yer aldığı üzere Yönetim Kurulu (9) dokuz üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından bir Üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçer. Bu toplantıda bir Üye de Başkan Vekili seçilir. Yönetim Kurulu'na, Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder. Bankacılık Kanununda genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır.

Madde 20'de yer aldığı üzere, Yönetim Kurulu Üyeleri üç yıl süre için seçilebilirler.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi gereği bankaların yönetim kurulları genel müdür dahil beş kişiden az olamaz. Mevcut durum itibarıyla Ziraat Bankası'nın Yönetim Kurulu (9) dokuz üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nda Bağımsız Üye bulunmamaktadır.

1.10. Bağı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

12 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın bağı ortaklıkları ve finansal duran varlıkları aşağıda yer almaktadır.

Bağı Ortaklıklar	Para Birimi	Ödenmiş Sermayesi	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	TL	250.000.000	100,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TL	1.250.000.000	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	TL	1.300.000.000	100,00
Ziraat Teknoloji A.Ş.	TL	5.000.000	100,00
Ziraat Bank International AG	EUR	130.000.000	100,00
ZiraatBank BH dd.	KM	140.000.000	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	EUR	10.000.000	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	GEL	30.000.000	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	UZS	47.876.400.000	100,00
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	AZN	50.000.000	99,98
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	TL	80.000.000	99,97
Ziraat Sigorta A.Ş.	TL	50.000.000	99,97
Ziraat Bank (Moscow) JSC	RUR	1.334.807.500	99,91
Kazakhstan Ziraat International Bank	KZT	15.000.000.000	99,58
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TL	60.000.000	75,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	TL	12.500.000	74,90

Finansal Duran Varlıklar	Para Birimi	Ödenmiş Sermayesi	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Turkmen Turkish JSC Bank	TMT	61.100.000	50,00
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.	TL	25.000	19,22
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	TL	14.000.000	17,98
Arap Türk Bankası A.Ş.	TL	440.000.000	15,43

Azer-Türk Bank ASC	AZN	50.000.000	12,37
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	TL	7.425.000	9,09
Axa Sigorta A.Ş.	TL	1.225.739.000	7,31
Milli Reasürans T.A.Ş.	TL	660.000.000	2,49
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	TL	278.438.891	1,69
Borica - Bankservice AD	BGN	10.638.940	0,01
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	TL	2.500.000.000	0,01
Türk Ticaret Bankası A.Ş.	TL	109.249.000	0,00
Borsa İstanbul A.Ş.	TL	423.234.000	0,00

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Banka adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Alındığı Tarih
ATAKAN BEKTAŞ	BÖLÜM BAŞKANI	02.05.2013
MUSTAFA KÜRTÜL	MÜDÜR	26.10.2011
TEVFIK ŞAHİN	YÖNETMEN	26.10.2011
MENŞURE BEŞKAYA	YÖNETMEN	02.05.2013

1.12. MKK Üyeligi'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Yönetim Kurulunun 27/04/2012 tarihli kararı ile Banka'nın borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemleri tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler	
2.1. Artırım Öncesi Sermaye	: 5.100.000.000 TL
2.2. Artırım Kaynakları	
-Nakit Sermaye Artırımı	: 500.000.000 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	: 5.600.000.000 TL
2.4. Sermayenin	
- Tescil Tarihi	: 11.07.2017
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	: 14.07.2017 tarih ve 9367 sayılı TTSG
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının	: Tarih: 16.11.2017

T.C.

ZİRAAT BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2015 ve 2016 yılları ile 01.01.2017 - 30.09.2017 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları (*)	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü**
30.09.2017	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Türkiye Muhasebe Standartları	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şarh
31.12.2016	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Türkiye Muhasebe Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şarh
31.12.2015	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Türkiye Muhasebe Standartları	Konsolide	Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şarh

* BDDK tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka'nın 31.12.2015 tarihli konsolide finansal tablolarına şart oluşturan husus:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılmış olan 79.600 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 1.240.400 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 31.12.2016 tarihli konsolide finansal tablolarına şart oluşturan husus:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide 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.

Banka'nın 30.09.2017 tarihli konsolide finansal tablolarına şart oluşturan husus:

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar beşinci bölüm, not II.9.4.1'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 265.000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde, geri kalan kısmı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 1.210.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 30.09.2017 tarihli konsolide finansal tablolarına ilişkin görüşte belirtilen diğer husus:

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 17 Şubat 2017 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 9 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda yukarıda "şartlı sonucun dayanağı" bölümünde açıklanan gerekçe nedeniyle sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

Banka'nın 2015 ve 2016 yılları ile 01.01.2017 - 30.09.2017 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2017
AKTİF KALEMLER			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	36.935	40.646	40.161
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	972	1.720	1.551
Bankalar	4.966	4.320	3.719
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	54.037	59.128	61.521
Krediler ve Alacaklar	192.508	244.074	296.845
- TL	142.067	173.679	218.506
- YP	50.441	70.396	78.339
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	10.223	8.795	7.260
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	2.363	2.484	2.756
Maddi Duran Varlıklar (net)	4.958	5.872	5.708
AKTİF TOPLAMI	310.268	371.882	427.608
PASİF KALEMLER			
Mevduat	190.920	232.912	264.252
- Tasarruf Mevduatı	78.730	92.777	100.056
- Döviz Tevdiat Hesabı	59.305	67.888	88.397

- Resmi Kurumlar Mevduatı	17.938	23.315	26.189
- Ticari Kurumlar Mevduatı	15.838	23.453	21.291
- Diğer Kurumlar Mevduatı	8.196	11.110	10.323
- Kıymetli Maden DH	1.226	2.393	3.436
- Bankalar Mevduatı	9.687	11.976	14.559
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.419	7.071	12.497
Alınan Krediler	20.787	24.427	27.670
- Kısa Vadeli	7.411	7.443	8.836
- Orta ve Uzun Vadeli	13.376	16.984	18.834
Para Piyasalarına Borçlar	43.134	47.346	52.640
Karşılıklar	6.366	7.539	9.090
Özkaynaklar	31.753	38.912	47.110
Ödenmiş Sermaye	5.000	5.100	5.600
Azınlık Payları	1,15	1,45	1,54
PASİF TOPLAMI	310.268	371.882	427.608

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2016	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2017
Net Faiz Geliri/Gideri	11.025	14.675	10.592	13.085
- Faiz Gelirleri	22.652	28.246	20.581	26.757
- Faiz Giderleri (-)	11.627	13.571	9.989	13.672
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.230	1.517	1.075	1.369
Temettü gelirleri	6	33	32	7
Ticari Kar/Zarar (Net)	-142	-170	-86	-337
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.434	3.228	2.349	2.732
Faaliyet Gelirleri Toplamı	14.554	19.282	13.963	16.855
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.547	3.576	2.617	1.976
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6.147	6.688	4.802	5.919
Vergi Öncesi Kar/Zarar	6.888	9.039	6.559	8.980
Vergi Karşılığı	-1.510	-2.154	-1.422	-1.914
Net Kar/Zarar	5.378	6.885	5.137	7.066
- Azınlık Payları Karı/Zararı	0,183	0,211	0,080	0,181
- Grubun Karı/Zararı	5.378	6.885	5.137	7.066

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	28 Temmuz 2016	AAA(tur)	Yatırım yapılabilir seviye

Fitch Ratings	25 Ağustos 2016	AAA(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	12 Ekim 2016	AAA(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	2 Şubat 2017	AAA(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	4 Ekim 2017	AAA(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
JCR Eurasia	17 Kasım 2016	AAA(Trk)	Yatırım yapılabilir seviye
JCR Eurasia	29 Eylül 2017	AAA(Trk)	Yatırım yapılabilir seviye
Moody's	*	*	*

* Moody's Bankamıza kredi derecelendirme hizmeti sağlamakla birlikte uzun vadeli ulusal derecelendirme notu vermemektedir.

Fitch Rating notuna ilişkin 05.10.2017 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/632762>

Moody's notuna ilişkin 21.03.2017 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/594255>

JCR Eurasia notuna ilişkin 29.09.2017 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/631708>

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Tedavüldeki Yurt İçi İhraçlar							
	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Basit Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi				
1	Finansman Bonosu	225.000.000	TL	20.09.2017	07.02.2018	13,65	Nitelikli Yatırımcı
2	Finansman Bonosu	125.000.000	TL	29.09.2017	09.03.2018	13,75	Nitelikli Yatırımcı
3	Finansman Bonosu	79.000.000	TL	13.10.2017	09.03.2018	13,75	Nitelikli Yatırımcı
4	Finansman Bonosu	495.000.000	TL	20.10.2017	19.01.2018	13,65	Nitelikli Yatırımcı
5	Finansman Bonosu	15.000.000	TL	20.10.2017	09.03.2018	13,75	Nitelikli Yatırımcı

6	Finansman Bonosu	355.000.000	TL	03.11.2017	07.02.2018	13,70	Nitelikli Yatırımcı
7	Finansman Bonosu	319.000.000	TL	03.11.2017	16.03.2018	13,80	Nitelikli Yatırımcı
8	Finansman Bonosu	353.000.000	TL	24.11.2017	23.02.2018	13,85	Nitelikli Yatırımcı
9	Finansman Bonosu	700.000.000	TL	15.12.2017	06.04.2018	14,10	Nitelikli Yatırımcı
10	Finansman Bonosu	500.000.000	TL	22.12.2017	20.04.2018	14,15	Nitelikli Yatırımcı
11	Finansman Bonosu	427.000.000	TL	12.01.2018	04.05.2018	14,20	Nitelikli Yatırımcı
TOPLAM		3.593.000.000	TL				

Tedavüldeki Yurt Dışı İhraçlar							
	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi				
1	Tahvil	750.000.000	USD	03.07.2014	03.07.2019	4,25	Yurt Dışı
2	Tahvil	500.000.000	USD	29.04.2016	29.04.2021	4,75	Yurt Dışı
3	Tahvil	600.000.000	USD	03.05.2017	03.05.2022	5,125	Yurt Dışı
4	Tahvil	500.000.000	USD	29.09.2017	29.09.2023	5,125	Yurt Dışı
5	Tahvil	7.000.000	USD	16.03.2015	16.03.2018	3M Libor+220	Yurt Dışı
6	Tahvil	25.000.000	USD	13.02.2017	14.02.2018	2,85	Yurt Dışı
7	Tahvil	900.000.000	JPY	21.02.2017	21.02.2020	1,50	Yurt Dışı
8	Tahvil	10.000.000	EUR	13.06.2017	13.06.2018	1,00	Yurt Dışı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı	Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
			Tutar	Para Birimi
Tahvil/ Finansman Bonosu	Yurt içi borçlanma aracı tavanı / 20.000.000.000 TL	10.02.2017 tarih ve 6/196 sayılı SPK kararı	9.257.300.000	TL
Tahvil/ Bono	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı / 4.000.000.000 USD veya muadili yabancı para veya TL	26.01.2017 tarih ve 4/84 sayılı SPK kararı	2.855.133.587,97	USD

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanı	%60
Bankanın mevduat kalemi dışında da yeni fon yaratılması, kaynakların çeşitlendirilerek likidite riskinin yönetilmesi ve uzun vadeli plasmanların finansmanında	%20
Vadesi gelecek borçlanma araçlarının ödenmesinde	%20

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Aracı Kurum	:	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Aracılık Sözleşmesi Tarihi	:	29.12.2017
Aracılık Türü	:	En İyi Gayret Aracılığı

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul’da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. İlgili başvuru Kurul onayını takiben ihraç öncesinde yapılacaktır.

15/01/2018

İhraççı
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

T.C.
**ZİRAAT BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**

Bilge LEVENT
Bölüm Başkanı

Bilgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı