

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. İhraç Belgesi

Özet Bilgi

Yurt İçi Borçlanma Aracı İhraç Belgesi Hk.



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

İhraç Belgesi

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	05.02.2021
Bildirim İçeriği	
Açıklamalar	

İlgi a) 11.01.2021 tarihli Özel Durum Açıklaması,
b) 05.02.2021 tarihli Özel Durum Açıklaması.

İlgide kayıtlı açıklamalarımız ile Bankamızca, yurt içinde halka arz edilmeksizin satılmak üzere, farklı vadelerde, Türk Lirası cinsinden finansman bonusu ve/veya Tahvil ve yapılandırılmış borçlanma aracı ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na ("SPK") başvuruda bulunulduğu duyurulmuştur. Söz konusu başvurumuzun SPK tarafından uygun görüldüğü Kurulun 2021/6 sayılı SPK Bülteni'nde yayınlanmış olup, SPK tarafından 04.02.2021 tarih, 6/133 sayı ile onaylanan ihraç belgeleri ve başvuru formu ekte yer almaktadır.

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
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 Memurluğu
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 dâhil 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 2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 Kurumsal Şube, 65 Girişimci Şube, 1.645 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 Şube, yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj Şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.758 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın personel sayısı 24.350'dir.



1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 13.100.000.000 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	13.100.000.000	100
Toplam	13.100.000.000	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 tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. 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
Ahmet GENÇ	Yönetim Kurulu Başkanı	12.06.2020	3 Yıl
Veysi KAYNAK(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	12.06.2020	3 Yıl
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Mahmut KAÇAR	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Serruh KALELİ	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Faruk ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Yusuf BİLMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl

(*) Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Dağcan'ın yerine atanmış olup, 16 Haziran 2020 tarihi itibarıyla görevine 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 Bankalar Kanunu'nun 23. maddesi gereği bankaların yönetim kurulları genel müdür dâhil 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

Bağı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	1.750.000.000	99,99%
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	3.520.215.000	100,00%
Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	750.000.000	100,00%
Ziraat Teknoloji A.Ş.	5.000.000	100,00%
Ziraat Bank International AG	1.242.800.000	100,00%
ZiraatBank BH dd.	978.000.000	100,00%
Ziraat Bank Montenegro AD	195.980.000	100,00%
JSC Ziraat Bank Georgia	119.500.000	100,00%
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	14.360.434	100,00%
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	231.500.000	99,98%
Ziraat Bank (Moscow) JSC	146.828.825	99,91%
Kazakhstan Ziraat International Bank	285.000.000	99,58%
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	60.000.000	99,60%
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	12.500.000	74,90%
Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	93.000.000	85,00%
Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	11.000.000	85,00%

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Turkmen Turkish JSC Bank	254.890.003	50,00%
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	26.000.000	33,34%
Keskinoglu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.	110.000.000	32,60%



Platform Ortak Karlı Sistemler A.Ş.	21.000.000	20,00%
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.	25.000	19,22%
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	177.492.990	8,81%
Arap Türk Bankası A.Ş.	440.000.000	15,43%
Azer-Türk Bank ASC	231.500.000	12,37%
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000	9,09%
Birleşik İpotek Finansman A.Ş.	10.000.000	8,34%
Axa Sigorta A.Ş.	1.225.739.187	7,31%
Milli Reasürans T.A.Ş.	660.000.000	2,49%
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	513.134.230	1,49%
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	2.500.000.000	0,01%
Türk Ticaret Bankası A.Ş.	109.249.000	0,00%
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000	0,00%
Irak Mevduat Sigorta Fon Şirketi	660.000.000	0,79%
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	50.000.000	3,00%
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1.000.000	2,86%

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 Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Neslihan ARAS	Başkan	22.05.2019
Serkan ÖZKAN	Müdür	22.05.2019
Mustafa KÜRTÜL	Müdür	26.10.2011
Tevfik ŞAHİN	Yönetmen	26.10.2011
Menşure BEŞKAYA	Yönetmen	02.05.2013
Nahit ELVANOĞLU	Yönetmen	22.05.2019
Candemir BOZDOĞAN	Yönetmen	22.05.2019

1.12. MKK Üyeliği'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	:	6.100.000.000 TL
2.2. Artırım Kaynakları		
-Nakit Sermaye Artırımı	:	7.000.000.000 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	:	13.100.000.000 TL
2.4. Sermayenin		
- Tescil Tarihi	:	21.05.2020
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	:	27.05.2020 tarih ve 10084 sayılı TTSG
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	:	Tarih: 30.12.2020 Sayı: YMM: 2771-658/2020-218

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2017.2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.09.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları ⁽¹⁾	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü ⁽¹⁾
30.09.2020	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(2)
31.12.2019	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(3)
31.12.2018	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(4)
31.12.2017	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(5)

⁽¹⁾ BDDK tarafından, 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 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 Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren: "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

TFRS 16 standardı, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Grup, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlenmemiştir.

(2) 30.09.2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 910.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.010.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılmış olan, 35.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 2.885.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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.

(3) 31.12.2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

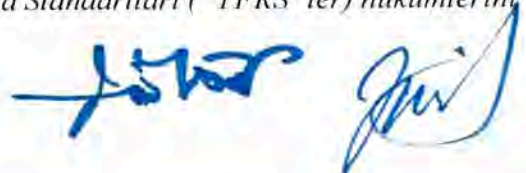
Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.9.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 982.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan, 50.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda gider yazılan ve 122.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 910.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini



içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

(4) 31.12.2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.9.4.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.475.000 bin TL'si önceki yıllarda ayrılan, 30.000 bin TL'si cari yılda ayrılan, 523.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 982.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

(5) 31.12.2017 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.9.4.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 530.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve geri kalan kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.



Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide öz kaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren: "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Şirket'in 2017, 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.09.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
AKTİF KALEMLER	
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	46.220
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	1.468
BANKALAR	5.632
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	132
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	63.638
KREDİLER VE ALACAKLAR	317.020
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	2
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	7.626
İŞTİRAKLER (Net)	128
BAĞLI ORTAKLIKLAR	8
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTA.) (Net)	52
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	2.882
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6.680
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	532

YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0
VERGİ VARLIĞI	41
SATIŞ AMAÇ. ELDE TUTU. VE DURD. FAAL. İLİŞ. DURAN VAR. (Net)	675
DİĞER AKTİFLER	4.190
VARLIKLAR TOPLAMI	456.926
YÜKÜMLÜLÜKLER	
MEVDUAT	282.570
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	549
ALINAN KREDİLER	31.118
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	56.310
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13.474
FONLAR	6.031
MUHTELİF BORÇLAR	4.143
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	2.576
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	-
KARŞILIKLAR	10.362
VERGİ BORCU	1.310
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	
ÖZKAYNAKLAR	48.483
Ödenmiş Sermaye	5.600
PASİF TOPLAMI	456.926

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
Net Faiz Geliri/Gideri	18.114
<i>Faiz Gelirleri</i>	37.105
<i>Faiz Giderleri (-)</i>	18.990
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.944
Temettü gelirleri	8
Ticari Kar/Zarar (Net)	(846)
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.738
Faaliyet Gelirleri Toplamı	22.958
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.493
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7.969
Net Faaliyet Karı/Zararı	11.496
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	20
Vergi Öncesi Kar/Zarar	11.516
<i>Vergi Karşılığı</i>	2.632
Net Kar/Zarar	8.884

Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2020
VARLIKLAR			
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	140.890	182.025	289.388
Nakit ve Nakit Benzerleri	52.215	63.810	85.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.783	2.077	16.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	79.833	113.343	181.425
Türev Finansal Varlıklar	2.059	2.795	5.844
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	409.339	488.634	669.706
Krediler	404.529	480.959	655.783
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.979	3.669	4.891
Factoring Alacakları	2.147	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.283	18.172	29.841
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	9.453	14.165	20.809
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.231	6.965	5.326
ORTAKLIK YATIRIMLARI	238	727	1.245
İştirakler (Net)	142	285	513
Bağlı Ortaklıklar (Net)	8	307	547
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	87	135	184
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6.804	7.788	9.256
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	732	935	1.085
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	61	25	949
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	164	1.192	1.192
DİĞER AKTİFLER	7.454	5.429	13.506
AKTİF TOPLAMI	568.387	693.721	991.653
YÜKÜMLÜLÜKLER			
MEVDUAT	354.375	479.929	702.636
ALINAN KREDİLER	34.849	34.258	38.735
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	68.604	49.295	93.108
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16.944	15.593	19.208
FONLAR	6.074	6.066	6.100
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.668	1.652	1.023
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	773	3.166
KARŞILIKLAR	4.751	4.111	6.565
CARİ VERGİ BORCU	1.627	1.866	879
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	39	5

SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYET. İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	3.061	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	10.103	13.558
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	19.358	12.748	20.447
ÖZKAYNAKLAR	60.129	74.228	86.223
Ödenmiş Sermaye	6.100	6.100	13.100
Diğer	54.029	68.128	73.123
PASİF TOPLAMI	568.387	693.721	991.653

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2020
Net Faiz Geliri/Gideri	23.865	27.816	18.757	30.675
Faiz Gelirleri	56.135	69.719	52.371	53.403
Faiz Giderleri (-)	32.269	41.903	33.613	22.728
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.695	3.240	2.404	2.454
Temettü gelirleri	5	26	23	2
Ticari Kar/Zarar (Net)	(3.801)	(7.755)	(6.240)	(6.946)
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.450	2.164	3.561	2.621
Faaliyet Gelirleri Toplamı	26.214	25.491	18.505	28.805
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5.155	7.215	3.913	8.076
Diğer Karşılık Giderleri (-)	71	276	77	2.269
Personel Gideri (-)	3.176	3.814	2.890	3.760
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.984	6.603	5.830	6.462
Net Faaliyet Karı/Zararı	11.830	7.584	5.796	8.238
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	47	84	42	43
Vergi Öncesi Kar/Zarar	11.876	7.668	5.837	8.281
Vergi Karşılığı (-)	2.532	1.777	1.336	2.403
Net Kar/Zarar	9.344	7.357	4.502	7.734

* 31.12.2018, 31.12.2019 yılsonu ile 30.09.2020 ara dönem finansal tabloları, önceki yıllara ait finansal tablolarda kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikalarının kullanılması nedeniyle ayrı olarak sunulmuştur.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Rating	01.09.2020	AA (tur)	Yatırım yapılabilir seviyededir.
Moody's	10.12.2020	*	*
JCR Eurasia	30.12.2020	AAA (Trk)	Yatırım yapılabilir seviyededir.

* Moodys Bankamıza kredi derecelendirme hizmeti sağlamakla birlikte uzun vadeli ulusal derecelendirme notu vermemektedir.

Fitch Rating notuna ilişkin 02.09.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/872935>

Moody's notuna ilişkin 11.12.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/892836>

JCR Eurasia notuna ilişkin 31.12.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/896081>

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	İTMK	1.000.000.000	TL	07.12.2018	07.12.2023	%16,99	Nitelikli Yatırımcı

Tedavüldeki Yurt Dışı İhraçlar							
	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi				
1	Tahvil	500.000.000	USD	29.04.2016	29.04.2021	4,75	Yurt Dışı
2	Tahvil	600.000.000	USD	03.05.2017	03.05.2022	5,13	Yurt Dışı
3	Tahvil	500.000.000	USD	29.09.2017	29.09.2023	5,13	Yurt Dışı
4	Tahvil	200.000.000	USD	11.08.2020	20.09.2025	3,80	Yurt Dışı
5	Tahvil(Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek)	1.400.000.000	EUR	24.04.2019	24.04.2024	5,08	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/ 12.500.000.000 TL	16.01.2020 tarih ve 6/84 sayılı SPK kararı	9.970.870.000	TL

Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	Yurt içi borçlanma aracı tavanı/ 2.500.000.000 TL	16.01.2020 tarih ve 6/84 sayılı SPK kararı	2.500.000.000	TL
Tahvil/ Bono	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı/ 4.000.000.000 USD veya muadili yabancı para veya TL	23.01.2020 tarih ve 7/104 sayılı SPK kararı	3.754.558.500	USD
Teminatlı Menkul Kıymet	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı/ 1.500.000.000 USD	26.03.2020 tarih ve 18/425 sayılı SPK kararı	1.500.000.000	USD
Teminatlı Menkul Kıymet	Yurtiçi borçlanma aracı tavanı / 5.000.000.000 TL	26.03.2020 tarih ve 18/425 sayılı SPK kararı	5.000.000.000	TL

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

5. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Aracı Kurum	:	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Aracılık Sözleşmesi Tarihi	:	04.01.2021
Aracılık Türü	:	En İyi Gayret Aracılığı



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

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

08/01/2021

İhraççı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.



Yeşim Ersoy ORAY
Bölüm Başkanı

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



Bilge LEVENT
Grup Başkanı

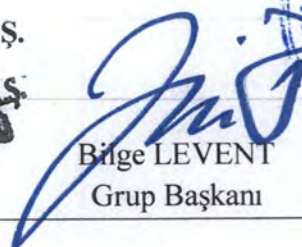
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.02.2021 tarih ve 6/133 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 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. ZİRAAT BANKASI 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 Memurluğu/1148
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	29.12.2020 tarih ve 33/17 sayılı Yönetim Kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ 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.org.tr) yayınlanacaktır.

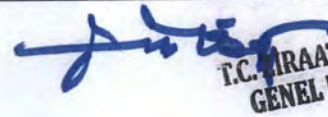
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.  Yeşim Ersoy ORAY Bölüm Başkanı	 T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ	 Bilge LEVENT Grup Başkanı
--	--	--

05 Şubat 2021

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

Borçlanma aracı türü	:	☒ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☐ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	:	Bankamızca, yurtiçinde, bir veya birden fazla seferde farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden, 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 TLREF oranı veya TLREF endeksi veya para takası faiz oranı vb. 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. İhraç edilecek borçlanma aracının üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı kayıt bulunmamaktadır. Nitelikli yatırımcıya ihraç 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 1. fıkrası uyarınca asgari 100.000 TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	İhraçtan sağlanacak fonun %60'ı küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanında, %20'si Ziraat Bankası'nın mevduat kalemi dışında


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

		da yeni fon yaratılması, kaynakların çeşitlendirilerek likidite riskinin yönetilmesi ve uzun vadeli plasmanların finansmanında ve %20'si ise vadesi gelecek borçlanma araçlarının ödenmesinde kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Fitch Ratings tarafından 01 Eylül 2020 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AA (tur) olarak teyit edilmiştir. JCR Eurasia Rating tarafından 30 Aralık 2020 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AAA (Trk) 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
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	:	İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, ihraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır. 1. BASK'ın, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar: a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi: İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir. Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanasımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

ZİRAAT BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

05 Subat 2021

Tertip BASK,

- İhraççı'nın ihraç ettiği borçlanma araçlarını muaccel (vadesi gelmiş) hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerini ilgili vadelerde yapamaması veya
- Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin anapara ve/veya kupon ödemelerinin vadesinde yapılamayacağının İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından öngörülmesi veya
- Yetkili bir mahkeme tarafından İhraççı için tasfiye veya fesih kararının alınması ya da bu doğrultuda başka bir karar alınması

durumunda toplanır.

Tertip BASK'ın yukarıda belirtilen temerrüt durumlarında toplanması zorunlu olduğu gibi, İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından da Tertip BASK toplantıya çağrılabilir.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:

İhraççı tarafından verilen taahhütler bulunmamaktadır.

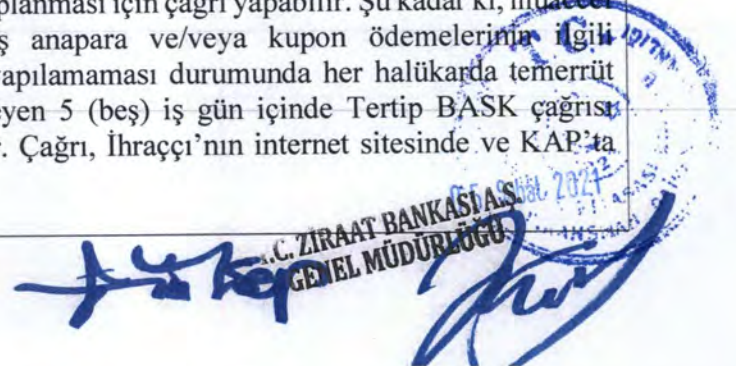
c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından aksi öngörülmedikçe, II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nin 4. maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınacaktır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Toplantıdan en az 15 gün önce yönetim kurulu tarafından KAP'ta yapılacak bir ilanla çağrı yapılacaktır. Bu ilanda toplantı gündemine de yer verilecektir. Toplantı sekreteryası ve giderlerin kimler tarafından karşılanacağına ilişkin hususlar Tertip BASK toplantısında belirlenecektir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanacaktır.

İhraççı'nın yönetim kurulu, muaccel hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerinin ilgili vadelerde yapılamaması veya yapılamayacağını öngörmesi durumunda Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. Şu kadar ki, muaccel hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerinin ilgili vadelerde yapılamaması durumunda her halükarda temerrüt tarihini izleyen 5 (beş) iş gün içinde Tertip BASK çağrısı yapılacaktır. Çağrı, İhraççı'nın internet sitesinde ve KAP'ta yayınlanır.



d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççı'nın ilgili tertipte bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari 2/3'üne sahip olanlar tarafından, noter aracılığı ile yapılacak bildirimlerin İhraççı'ya ulaşmasını izleyen 5 (beş) işgünü içinde yönetim kurulunca, Tertip BASK çağrısı bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun olarak yapılacaktır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde,

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

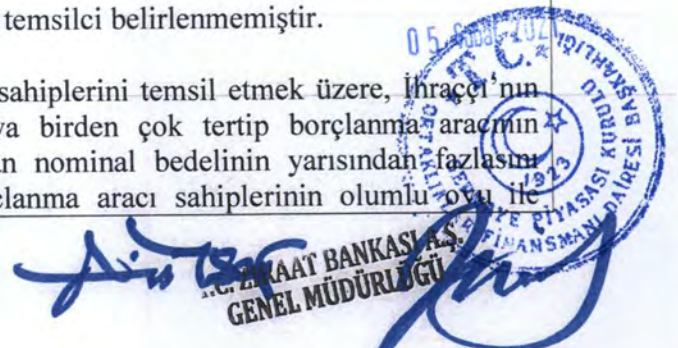
Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından temsilci belirlenmemiştir.

Borçlanma aracı sahiplerini temsil etmek üzere, İhraççı'nın herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma aracının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile



temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Ayrıca Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilecektir.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Yapılan BASK toplantısında Temsilci belirlenmesine ilişkin bir karar verilmesi durumunda, seçilen Temsilci, seçilmesinden sonraki BASK toplantıları için borçlanma aracı sahiplerinin çağrıda bulunması yönündeki taleplerini toplayarak İhraççı'ya iletmeye yetkilidir.

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK toplantısında belirlenecektir.

c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisine ödenecek ücret ve varsa diğer ödemeler BASK tarafından ödenecektir.

3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanacaktır. Yönetim kurulu tarafından onaylanmayan kararlar geçerli olmayacaktır. Tertip BASK'ta alınmış ve İhraççı'nın yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle İhraççı'nın aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilecektir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemeyecek ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanacaktır.

4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanacaktır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak İhraççı'ya verilmesi söz konusudur.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30. I sayılı Vekâleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekâlet Toplanması Tebliği'nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde



kıyasen BASK toplantısında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekâletle temsil edilmesine de uygulanır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK toplantısı, aşağıdaki usul ve esaslar doğrultusunda gerçekleştirilir:

1.Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğince toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

2.Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı borçlanma aracı sahipleri veya bunların vekilleri, İhraççının belirlediği yönetim kurulu üyeleri ile yöneticileri, var ise yukarıdaki 2. madde çerçevesinde belirlenmiş temsilci girebilir.

3.Toplantıda, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

4.Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle bir toplantı tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından KAP'ta ve İhraççı'nın internet sitesinde tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

5.BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların toplantı tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççı'nın Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dâhil edilmeyecektir.

6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

Elektronik ortamda BASK yapılmayacaktır.

7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

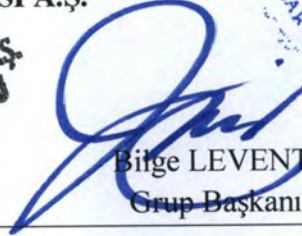
Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararlarını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılmayacaktır.



	8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, İhraççı'nın teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluşturlar.
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 08.01.2021 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

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

İhraççı T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.	
 Yeşim Ersoy ORAY Bölüm Başkanı	 Bilge LEVENT Grup Başkanı

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



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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.02.2021 tarih ve 6/133 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 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. ZİRAAT BANKASI 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 Memurluğu/1148
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	29.12.2020 tarih ve 33/17 sayılı Yönetim Kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ 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.org.tr) yayınlanacaktır.

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

 Yeşim Ersoy ORAY Bölüm Başkanı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ	 Bilge LEVENT Grup Başkanı	
---	---	---	---

05 Şubat 2021

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

Borçlanma aracı türü	: ☐ Tahvil/Finansman Bonosu ☒ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☐ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Bankamızca, yurtiçinde, bir veya birden fazla seferde farklı tür ve vadelerde Türk Lirası cinsinden, halka arz edilmeksizin satılmak üzere tahvil, borsa, kredi riski, TLREF 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 özellikli bir risk-getiri profili oluşturmak amacıyla birden fazla enstrümanın bir araya getirilmesi ile oluşturulmaktadır. Sabit getirili enstrümanlarla, borçlanma araçları, borsa, tahvil, para takası, TLREF vb. dayanak varlıkların performanslarına dayalı yatırım stratejileri ile yapılandırılmaktadır. Yapılandırılmış borçlanma araçlarının faiz oranları ilgili yapılandırılmış borçlanma aracının yapısına ve dayanak varlığa göre her gün değişiklik gösterebilecektir ancak itfa tarihinden bir gün önce dayanak varlığın gözlem tarihinde kesinleşecektir. Yapılandırılmış borçlanma aracı ihraçlarında anapara ödemeleri vade sonunda yapılacaktır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği'nin 34/2 maddesi çerçevesinde anapara korumalı olarak ihraç edilen yapılandırılmış borçlanma araçlarında anapara tutarı veya üzerinde bir ödeme yapılabilecekken, anapara korumasız olarak ihraç edilen yapılandırılmış borçlanma araçlarında yatırım yapılan anapara tutarının altında geri ödeme yapma riski bulunmaktadır. Anapara korumalı olarak ihraç edilen yapılandırılmış borçlanma araçlarının satışı nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli, anapara korumasız olarak ihraç edilen yapılandırılmış borçlanma araçlarının satışı ise sadece nitelikli yatırımcılara yapılacaktır. Yapılandırılmış borçlanma araçları kupon ödemeli ve/veya kupon ödemesiz olarak ihraç edilebilecektir. Kupon ödemeli olarak ihraç edilmesi durumunda kupon ödemeleri belirtilen

05 Şubat 2024

TIRAAT BANKASI A.Ş.
MÜDÜRLÜĞÜ

YATIRIMCI KURULU BAŞKANLIĞI

	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 uzlaş fiyatı, uzlaş fiyatının belirlenme yöntemi, anapara ve varsa kupon ödemeleri gibi bilgiler her ihraçta yatırımcılar ile ayrıca paylaşılacaktır. İhraç edilecek borçlanma aracının üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı kayıt bulunmamaktadır. Nitelikli yatırımcıya ihraç 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 1. fıkrası uyarınca asgari 100.000 TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: İhraçtan sağlanacak fonun %60'ı küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanında, %20'si Ziraat Bankası'nın mevduat kalemi dışında da yeni fon yaratılması, kaynakların çeşitlendirilerek likidite riskinin yönetilmesi ve uzun vadeli plasmanların finansmanında ve %20'si ise vadesi gelecek borçlanma araçlarının ödenmesinde kullanılacaktır
İhraççı taahhütleri	: Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Fitch Ratings tarafından 01 Eylül 2020 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AA (tur) olarak teyit edilmiştir. JCR Eurasia Rating tarafından 30 Aralık 2020 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AAA (Trk) 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

05 Subat 2021

ZIRAAT BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler :

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, ihraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

1. BASK'm, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:

İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

Tertip BASK,

- İhraççı'nın ihraç ettiği borçlanma araçlarını muaccel (vadesi gelmiş) hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerini ilgili vadelerde yapamaması veya
- Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin anapara ve/veya kupon ödemelerinin vadesinde yapılamayacağının İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından öngörülmesi veya
- Yetkili bir mahkeme tarafından İhraççı için tasfiye veya fesih kararının alınması ya da bu doğrultuda başka bir karar alınması

durumunda toplanır.

Tertip BASK'ın yukarıda belirtilen temerrüt durumlarında toplanması zorunlu olduğu gibi, İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından da Tertip BASK toplantıya çağrılabilir.



b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:

İhraççı tarafından verilen taahhütler bulunmamaktadır.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından aksi öngörülmedikçe, II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nin 4. maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınacaktır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Toplantıdan en az 15 gün önce yönetim kurulu tarafından KAP'ta yapılacak bir ilanla çağrı yapılacaktır. Bu ilanda toplantı gündemine de yer verilecektir. Toplantı sekreteryası ve giderlerin kimler tarafından karşılanacağına ilişkin hususlar Tertip BASK toplantısında belirlenecektir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanacaktır.

İhraççı'nın yönetim kurulu, muaccel hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerinin ilgili vadelerde yapılamaması veya yapılamayacağını öngörmesi durumunda Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. Şu kadar ki, muaccel hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerinin ilgili vadelerde yapılamaması durumunda her halükarda temerrüt tarihini izleyen 5 (beş) iş gün içinde Tertip BASK çağrısı yapılacaktır. Çağrı, İhraççı'nın internet sitesinde ve KAP'ta yayınlanır.

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççı'nın ilgili tertipte bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari 2/3'üne sahip olanlar tarafından, noter aracılığı ile yapılacak bildirimlerin İhraççı'ya ulaşmasını izleyen 5 (beş) işgünü içinde yönetim kurulunca, Tertip BASK çağrısı bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun olarak yapılacaktır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

05 Subat 2014
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
MÜDÜRLÜĞÜ
İSTANBUL

- İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde,

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından temsilci belirlenmemiştir.

Borçlanma aracı sahiplerini temsil etmek üzere, İhraççı'nın herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma aracının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Ayrıca Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilecektir.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Yapılan BASK toplantısında Temsilci belirlenmesine ilişkin bir karar verilmesi durumunda, seçilen Temsilci, seçilmesinden sonraki BASK toplantıları için borçlanma aracı sahiplerinin çağrıda bulunması yönündeki taleplerini toplayarak İhraççı'ya iletmeye yetkilidir.

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK toplantısında belirlenecektir.

05 Şubat 2021



c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisine ödenecek ücret ve varsa diğer ödemeler BASK tarafından ödenecektir.

3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanacaktır. Yönetim kurulu tarafından onaylanmayan kararlar geçerli olmayacaktır. Tertip BASK'ta alınmış ve İhraççı'nın yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle İhraççı'nın aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilecektir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemeyecek ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanacaktır.

4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanacaktır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak İhraççı'ya verilmesi söz konusudur.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30. I sayılı Vekâleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekâlet Toplanması Tebliği'nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantısında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekâletle temsil edilmesine de uygulanır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

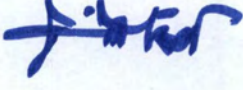
BASK toplantısı, aşağıdaki usul ve esaslar doğrultusunda gerçekleştirilir:

- 1.Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğince toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.
- 2.Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı borçlanma aracı sahipleri

05 Şubat 2021
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

İşbu belge ile birlikte 08.01.2021 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

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

İhraççı	
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.	
	
Yeşim Ersoy ORAY Bölüm Başkanı	Bilge LEVENT Grup Başkanı

05 Şubat 2021