

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 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 2018 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 94 Girişimci Şube, 1.637 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.756 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 ve Prizren Şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 22 şube ve genel toplamda 1.778 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın personel sayısı 24.440'dır.

Fatma Nar ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
54735

MEHMET KURU
Genel Müdür Yardımcısı

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 6.100.000.000 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	6.100.000.000	100
Toplam	6.100.000.000	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	13.08.2018	3 Yıl
Yusuf DAĞCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.08.2018	3 Yıl
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	13.08.2018	3 Yıl
Cemalettin BAŞLI	Yönetim Kurulu Üyesi	09.06.2017	3 Yıl
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	13.08.2018	3 Yıl
Yusuf BİLMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.06.2017	30.03.2019 Tarihine kadar
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	13.08.2018	3 Yıl
Mahmut KAÇAR	Yönetim Kurulu Üyesi	13.08.2018	3 Yıl
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.08.2018	3 Yıl

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

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
50134

2
Bülent KURU
Genel Müdür Yardımcısı

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 itibariyle Ziraat Bankası’nın Yönetim Kurulu (9) dokuz üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu’nda Bağımsız Üye bulunmamaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Bağlı Ortaklıklar	Ödenmiş Sermayesi (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	250.000.000	100,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	1.250.000.000	100,00%
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1.300.000.000	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	691.067.000	100,00%
ZiraatBank BH dd.	541.180.000	100,00%
Ziraat Bank Montenegro AD	95.686.200	100,00%
JSC Ziraat Bank Georgia	74.360.000	100,00%
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	27.768.312	100,00%
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	134.600.000	99,98%
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	80.000.000	99,97%
Ziraat Sigorta A.Ş.	50.000.000	99,97%
Ziraat Bank (Moscow) JSC	90.339.772	99,91%
Kazakhstan Ziraat International Bank	200.250.000	99,58%
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	60.000.000	75,60%
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	12.500.000	74,90%

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
30.7.2024

Özgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Duran Varlıklar	Ödenmiş Sermayesi (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Turkmen Turkish JSC Bank	79.558.310	50,00%
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.	25.000	19,22%
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	14.000.000	17,98%
Arap Türk Bankası A.Ş.	440.000.000	15,43%
Azer-Türk Bank ASC	134.600.000	12,37%
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000	9,09%
Axa Sigorta A.Ş.	1.225.739.187	7,30%
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	100.000.000	3,00%
Milli Reasürans T.A.Ş.	660.000.000	2,49%
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	278.438.892	1,69%
Borica - Bankservice AD	28.901.744	0,01%
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%

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
MUSTAFA KÜRTÜL	MÜDÜR	26.10.2011
TEVFİK ŞAHİN	YÖNETMEN	26.10.2011
MENŞURE BEŞKAYA	YÖNETMEN	02.05.2013

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.

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
14/75

Bilgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler		
2.1. Artırım Öncesi Sermaye	:	5.600.000.000 TL
2.2. Artırım Kaynakları	:	
-Nakit Sermaye Artırımı	:	500.000.000 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	:	6.100.000.000 TL
2.4. Sermayenin	:	
- Tescil Tarihi	:	22.10.2018
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	:	24.10.2018 tarih ve 9688 sayılı TTSG
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	:	Tarih: 22.11.2018 Sayı: YMM: 2771-185/2018-152

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2016 ve 2017 yılları ile 01.01.2018 - 30.09.2018 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**
30.09.2018	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(**)
31.12.2017	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(***)
31.12.2016	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	(****)

* 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.

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
84768

Bağcıbaşı KURU
Genel Müdür Yardımcısı

() 30 Eylül 2018 tarihli Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda aşağıdaki ifadelere yer verilmiştir.**

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar beşinci bölüm, not II.9.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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.

(*) 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

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı

Bülent KURU
Genel Müdür Yardımcısı

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.

(**) 31.12.2016 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü**

Şartlı Görüşün Dayanağı

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.

Şartlı Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Banka'nın 2016 ve 2017 yılları ile 01.01.2018 - 30.09.2018 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
AKTİF KALEMLER		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	40.646	46.220
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	1.720	1.468
Bankalar	4.320	5.632
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	59.128	63.638
Krediler ve Alacaklar	244.074	317.020
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	8.795	7.626
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	214	188
Maddi Duran Varlıklar (net)	5.872	6.680
Diğer	7.113	8.454
AKTİF TOPLAMI	371.882	456.926

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
14735

Emel KURU
Genel Müdür
14735

PASİF KALEMLER		
Mevduat	232.912	282.570
<i>Tasarruf Mevduatı</i>	<i>92.777</i>	<i>104.348</i>
<i>Döviz Tevdiat Hesabı</i>	<i>67.888</i>	<i>99.047</i>
<i>Resmî Kurumlar Mevduatı</i>	<i>23.315</i>	<i>27.289</i>
<i>Ticari Kurumlar Mevduatı</i>	<i>23.453</i>	<i>22.076</i>
<i>Diğer Kurumlar Mevduatı</i>	<i>11.110</i>	<i>10.225</i>
<i>Kıymetli Maden DH</i>	<i>2.393</i>	<i>4.234</i>
<i>Bankalar Mevduatı</i>	<i>11.976</i>	<i>15.350</i>
Alınan Krediler	24.427	31.118
<i>Kısa Vadeli</i>	<i>7.443</i>	<i>9.598</i>
<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>16.984</i>	<i>21.520</i>
Para Piyasalarına Borçlar	47.346	56.310
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.071	13.474
Karşılıklar	7.539	10.362
Özkaynaklar	38.912	48.483
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	<i>5.100</i>	<i>5.600</i>
<i>Azınlık Payları</i>	<i>1,45</i>	<i>1,67</i>
Diğer	13.675	14.609
PASİF TOPLAMI	371.882	456.926

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
Net Faiz Geliri/Gideri	14.675	18.114
<i>Faiz Gelirleri</i>	<i>28.246</i>	<i>37.105</i>
<i>Faiz Giderleri (-)</i>	<i>13.571</i>	<i>18.990</i>
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.517	1.944
Temettü gelirleri	33	8
Ticari Kar/Zarar (Net)	-170	-846
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.228	3.738
Faaliyet Gelirleri Toplamı	19.282	22.958
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6.688	7.969
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	22	20
Vergi Öncesi Kar/Zarar	9.039	11.516
<i>Vergi Karşılığı</i>	<i>-2.154</i>	<i>-2.632</i>
Net Kar/Zarar	6.885	8.884
<i>Azınlık Payları Karı/Zararı</i>	<i>0,211</i>	<i>0,213</i>
<i>Grubun Karı/Zararı</i>	<i>6.885</i>	<i>8.884</i>

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı

Bülent KURU
Genel Müd& Yardımcısı

Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2018*
VARLIKLAR	
I.FİNANSAL VARLIKLAR (net)	152.429
-Nakit ve Nakit Benzerleri	60.269
-Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	67
-Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	78.161
-İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.512
-Türev Finansal Varlıklar	3.487
-Beklenen Zarar Karşılıkları	67
II.KREDİLER (net)	415.978
-Krediler	412.467
-Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	4.136
-Faktoring Alacakları	1
-Donuk Alacaklar	7.354
-Beklenen Zarar Karşılıkları	7.981
III.SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR	1.095
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	211
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR	6.692
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	675
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	14
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.838
X. DİĞER	6.107
VARLIKLAR TOPLAMI	585.040
YÜKÜMLÜLÜKLER	
I.MEVDUAT	370.568
II.ALINAN KREDİLER	45.689
III.PARA PİYASALARINA BORÇLAR	71.681
IV.İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (net)	17.218
V.FONLAR	6.143
VI.GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (NET)	-
VII.TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.114
VIII.FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜK	-
X.KARŞILIKLAR	5.237
XI.CARİ VERGİ BORCU	1.265

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
30.09.2018

Elifcan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

XII.ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	6
XIII.SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-
XIV.SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-
XV.DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	10.132
XVI.ÖZKAYNAKLAR	54.987
Ödenmiş Sermaye	5.600
PASİF TOPLAMI	585.040

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2018*
Net Faiz Geliri/Gideri	17.813
<i>Faiz Gelirleri</i>	<i>38.674</i>
<i>Faiz Giderleri (-)</i>	<i>20.861</i>
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.928
Personel Gideri (-)	2.371
Temettü gelirleri	5
Ticari Kar/Zarar (Net)	-3.209
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.119
Faaliyet Brüt Karı	16.285
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.442
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.415
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/Zararı	8.457
<i>Vergi Karşılığı</i>	<i>-1.929</i>
Sürdürülen Faaliyetler Net Kar/Zararı	6.528

*Ara dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup, önceki dönem finansal tablolarından ayrı olarak sunulmuştur.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Rating	02.10.2018	AA (tur)	Yatırım yapılabilir seviyededir.
Moody's	27.09.2018	*	*
JCR Eurasia	09.10.2018	AAA (Trk)	Yatırım yapılabilir seviyededir.

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

Fatma Dur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
SATIS

ŞEHİRCİLİ KURU
Genel Müdür Yardımcısı

Fitch Rating notuna ilişkin 02.10.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/710533>

Moody's notuna ilişkin 27.09.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/709655>

JCR Eurasia notuna ilişkin 09.10.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/712873>

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	729.500.000	TL	02.11.2018	11.01.2019	25,50	Nitelikli Yatırımcı
2	Finansman Bonosu	230.700.000	TL	09.11.2018	18.01.2019	24,75	Nitelikli Yatırımcı
3	Finansman Bonosu	458.000.000	TL	23.11.2018	01.02.2019	23,50	Nitelikli Yatırımcı
4	Finansman Bonosu	104.200.000	TL	07.12.2018	22.02.2019	23,25	Nitelikli Yatırımcı
5	Finansman Bonosu	320.000.000	TL	21.12.2018	22.03.2019	22,00	Nitelikli Yatırımcı
TOPLAM		1.842.400.000	TL				

Tedavüldeki Yurt Dışı İhraçlar							
	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi				
1	Tahvil	750.000.000	USD	03.07.2014	03.07.2019	4,250	Yurt Dışı
2	Tahvil	500.000.000	USD	29.04.2016	29.04.2021	4,750	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	900.000.000	JPY	21.02.2017	21.02.2020	1,55	Yurt Dışı
6	Tahvil	10.000.000	EUR	25.07.2018	25.01.2019	0,6000	Yurt Dışı
7	Tahvil	3.000.000	GBP	24.10.2018	24.04.2019	3,4000	Yurt Dışı
8	Tahvil	4.000.000	GBP	09.11.2018	09.05.2019	3,3000	Yurt Dışı

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı
14.05.2019

SELAHATTİN KURU
Genel Müdür Yardımcısı

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/ 19.000.000.000 TL	08.02.2018 tarih ve 2018/6 sayılı SPK bülteni	10.190.640.000	TL
Tahvil/ Bono	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı/ 4.000.000.000 USD veya muadili yabancı para veya TL	01.02.2018 tarih ve 29833736- 105.02.02-E.1178 sayılı SPK kararı	3.875.312.400	USD

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (USD) veya Oran (%)
Gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihracı ile sağlanacak fonların kısa ve uzun vadeli plasmanlara yönlendirilmesi planlanmaktadır. Söz konusu borçlanma aracı ihracı, pasiflerin vadesini uzatmasına ve bu şekilde vade uyumsuzluğunun giderilmesine, mevcut sermaye yeterlilik, likidite ve faiz riski rasyolarına kayda değer katkı sağlayacak ve ilave kredi imkânı yaratacaktır.	4.000.000.000,- USD


Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı


Elçin KURU
Genel Müdür Yardımcısı

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

İhraca aracılık için yurt dışında çeşitli kurumlarla çalışılacak olup, yurt içindeki aracı kurumlardan herhangi bir aracılık hizmeti alınmayacaktır.

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

Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesi planlanmamaktadır.

09/01/2019

