

YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PIYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

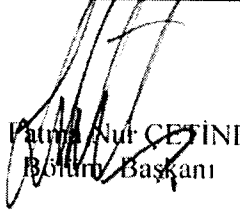
İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13.12.2018 tarih ve 63/1447 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya 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	: 28.11.2018 tarih,39/2 sayılı Yönetim Kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	: ☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	: ☐ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☐ Nitelikli yatırımcıya satış ☒ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 3.000.000.000,- USD
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 dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.


Fatma Nur ÇETİNER
 Bölüm Başkanı


Bilgehan KURU
 Genel Müdür Yardımcısı

13 Aralık 2018

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



**YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ
BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	☐ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☒ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüőtürülebilir Tahvil ☐ Deęiőtirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") VII-128.8 Sayılı "Borçlanma Araçları tebliği" çerçevesinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"i kapsamında ihraç edilecektir. İhraç edilecek özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma aracı, BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelięi'nin katkı sermayeye ilişkin 8.maddesinin 2.fıkrasında yer alan şartları taşıyacaktır. İlgili şartlardan yatırımcılarla doğrudan ilgili olanlara aşağıda yer verilmiőtir. -Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi verecektir. -İflas ve tasfiye sürece hariç olmak üzere yatırımcının itfa planının hızlandırılmasını talep etme hakkı bulunmamaktadır. -Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben tahviller kayıtlardan silinebilir. -İhraç tavanı kapsamında, sabit ve/veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır. -Borçlanma araçlarının değişken faizli olarak ihraç edilmesi durumunda, kupon faiz oranına baz teőkil edecek oran, piyasada kabul gören herhangi bir faiz oranı üzerine ek getiri ilave edilerek hesaplanacaktır. -Satıőı tamamlandıktan sonra ihraç edilen borçlanma aracının, Euronext Dublin'de iőlem görmesi beklenmektedir. 13 AĞU 2013 Söz konusu borçlanma araçlarında, en erken ihraçtan beş yıl sonra BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılabilir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	Yabancı para cinsi katkı sermayeye dâhil edilebilecek nitelikte gerçekleştirileceği bir borçlanma aracı ihracı; pasiflerin vadesini



Handwritten signature/initials

	uzatmasına ve bu şekilde vade uyumsuzluğunun giderilmesine, mevcut sermaye yeterlilik, likidite ve faiz riski rasyolarına kayda değer katkı sağlayacak ve ilave kredi imkanı yaratacaktır. İhraç ile elde edilecek kaynakların uzun vadeli plasmanlara yönlendirilmesi planlanmaktadır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: JCR Eurasia Rating tarafından 9 Ekim 2018 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AAA (Trk) olarak teyit edilmiştir. Fitch Ratings tarafından 2 Ekim 2018 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AA (tur) olarak belirlenmiştir.
Yetkili kuruluş	: Yoktur
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur
Erken itfa esasları	: Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur
Diğer hususlar	: Söz konusu borçlanma araçlarının ihracı ile borçlanılacak olan tutar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yapılan mevduat sigortasına tabi değildir.

İşbu belge ile birlikte12.2018 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.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.



Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı



Bilgehan KURU
Genel Müdür Yardımcısı

13.08.2018

