

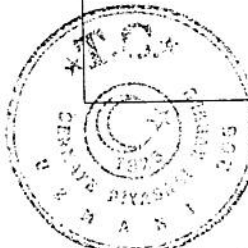
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 16.01.2020 tarih ve 6/84 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren (bir) yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

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

İhraççı unvanı	:	T.C. 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)	:	05.12.2019 tarih ve 31/17 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	:	12.500.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Finansal tablolar İhraççının internet sitesinde (www.ziraatbank.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) yayınlanacaktır.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız 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.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Yeşim Ersoy ORAY
Bölüm Başkanı

İhraççı
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Bölüm Başkanı

Bilgi LEVENT
Grup Başkanı
Bilgi LEVENT
Grup Başkanı

17 Ocak 2020

**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 bankalararası Türk Lirası Libor ve/veya para takası faiz oranı, TLREF 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. İhraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görüp görmeme hususu yatırımcı talebine bağlı olarak her ihraç için ayrıca belirlenecektir. Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görmesinin tercih edilmesi durumunda, Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. İhraçların vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış yöntemi ile gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer, Borçlanma Araçları Tebliği'nin 4. maddesinin 1. fıkrası uyarınca asgari 100.000 TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanımı yerleri	: İhraçtan sağlanacak fon küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansman ihtiyacının sağlanması amacıyla kullanılacak ve

17 Ocak 2020

Bölüm Başkanı

Grup Başkanı

		vadesi gelecek borçlanma araçlarının ödenmesinde kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Fitch Ratings tarafından 12 Kasım 2019 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AA (tur) olarak teyit edilmiştir. JCR Eurasia Rating tarafından 11 Ekim 2019 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
Diğer hususlar	:	Söz konusu borçlanma araçlarının ihracı ile borçlanılacak olan tutar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yapılan mevduat sigortasına tabi değildir.

İşbu belge ile birlikte ve 25/12/2019 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.

Bilge LEVEN
Grup Başkanı

Şişim Ersoy ORAY
Bölüm Başkanı

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

Bilge LEVEN
Grup Başkanı



17 Ocak 2020