

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.02/2021 tarih ve 39/118/1... 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. Ziraat Bankası A.Ş. (Banka)
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Hacı Bayram Mahallesi Atatürk Bulvarı No:8 06050 Altındağ/ANKARA www.ziraatbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: Ankara Ticaret Sicili Memurluğu/1148
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	: 29.12.2020 tarih ve 33-17 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	: 5.000.000.000 TL

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



T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Gülbin ÇAKIR
Bölüm Başkanı
Dr. Erhan ALTIKULAÇ
Grup Başkanı

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN
İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young Türkiye) İstanbul Ticaret Odası Sicil No : 479920	
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-	
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-	
Dışarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nin (TMK Tebliği) 14. maddesi kapsamında dışarıdan hizmet alınan herhangi bir kuruluş bulunmamaktadır.	
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılamayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen İTMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	TMK Tebliği uyarınca öngörülen teminat fazlası oranlar ve teminat uyum ilkeleri sağlanmak koşulu ile erken ödenen veya itfa edilen İTMK'lar sonucunda teminat havuzu ihraççı tarafından azaltılabilecektir.	
Teminat varlıklara ilişkin bilgiler	:	Varlık türü	Portföy Dağılımı (%)
	:	Banka'nın, ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları.	98,77
	:	İkame varlıklar	1,23
	:	Teminat defterinde yer alan varlıkların net bugünkü değerinin toplam yükümlülüklerin net bugünkü değerinden asgari %2 oranında fazla olması ve söz konusu teminat fazlasının ikame varlıklardan oluşması gerekmekte olup, ikame varlıkların hazine bonusu ve devlet tahvili olması öngörülmektedir.	
Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan tahsilatların ayrı bir hesaba aktarımını sağlamak için yapılan sözleşmeler ve varsa alınan diğer tedbirler	:	TMK Tebliği'nin "Teminat Uyum İlkelerinin İhlali" başlıklı 25. ve "İhraççının Yükümlülüklerini Yerine Getirememesi" başlıklı 26. maddeleri kapsamında teminat varlıklardan yapılan tahsilatların biriktirilmesi ve yalnızca	



Gün

	muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerin yerine getirilmesinde kullanılmak amacıyla Banka nezdinde TR330001001500404186875047 IBAN numaralı İTMK Sahipleri Yurtiçi Bloke Hesabı açılmıştır. Söz konusu hesap sadece bu amaçla kullanılabilir olup, başka bir amaçla kullanılamaz. Hesabın idaresi, teminat defterinin de idaresinden sorumlu olan Banka olacaktır.
İTMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	: İTMK'ların faiz ödeme tarihleri, erken itfa şartları ve nihai vade tarihleri her bir ihraç kapsamında ayrıca belirlenecektir. İTMK'ların vade sonunda itfa edilmesi beklenmektedir.



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

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

 Gülbin ÇAKIR Bölüm Başkanı	T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ	 Dr. Ertan ALTİKULAÇ Grup Başkanı
---	---	--