

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN
İHRAÇ BELGESİDİR¹**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15.11.2018 tarih ve 56/1320 sayılı kararı çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun 16/11/2018 tarih ve 12233903-360-E.12468 sayılı yazısı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları Kurul Karar 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 Memurluğu/1148
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	13.11.2018 tarih ve 37-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☐ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☒ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/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	:	5.427.500.000 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. Fatma Nur CETİNEL Bölüm Başkanı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü Bölüm Başkanı
--	--

¹ İhraççı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 2.500.000.000 ABD Doları (veya muadili tutara kadar tüm para birimleri) tutarında ihraç tavanı kapsamında yurt içinde halka arz edilmeksizin veya yurtdışında yapılacak İTMK ihraçlarına ilişkin ihraç belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 15.11.2018 tarih ve 56/1320 sayılı kararı ile onaylanmış ve SPK'nın 16.11.2018 tarih ve 12233903-360-E.12425 sayılı yazısı ile ihraççıya iletilmiş olup, işbu ihraç belgesi söz konusu ihraç limiti içerisinde yurtiçinde halka arz edilmeksizin yapılacak ihraçlara ilişkin tavanın belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

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

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	:	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil Numarası: 201465
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 (%)
	:	Bankamızın, ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları.
	:	İkame varlıklar
		98
		2
		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, 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

52



	muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerin yerine getirilmesinde kullanılmak amacıyla Bankamız nezdinde TR330001001500404186875047 IBAN numaralı İTMK Sahipleri Bloke Hesabı açılmıştır. Söz konusu hesap sadece bu amaçla kullanılabilir olup, başka bir amaçla kullanılamaz. Hesabın idaresi, teminat defterinin de idaresinden sorumlu olan T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de 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.

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.

 Fatma Nur ÇETİNEL Bölüm Başkanı	İhraççı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü	 Bilge LEVENT Bölüm Başkanı
--	---	---

