

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

İhraç Belgesi

Özet Bilgi

Yurtiçi/Yurtdışı İpotek Teminatlı Menkul Kıymet İhracına İlişkin İhraç Belgesi hk.

İhraç Belgesi

İlgili Şirketler

İlgili Fonlar

İhraç Belgesi	
Yapılan Açıklama Güncelleme mi?	Hayır (No)
Yapılan Açıklama Düzeltme mi?	Hayır (No)
Konuya İlişkin Daha Önce Yapılan Açıklamanın Tarihi	16.11.2018
Bildirim İçeriği	
Açıklamalar	

İlgi: 13.11.2018, 14.11.2018 ve 16.11.2018 tarihli açıklamalarımız

Bankamızın yurtiçinde veya yurtdışında 2,5 milyar ABD Doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutara kadar, farklı tür ve vadelerde yabancı para veya Türk Lirası cinsinden, bir veya birden fazla ihraç yoluyla Bankamız portföyünde yer alan kredilerin teminat olarak kullanılacağı İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) ihracına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na yaptığı başvurunun onaylanarak 15.11.2018 tarih ve 2018/50 sayılı bülteninde yayımlandığı duyurulmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan ihraç tavanına yönelik İhraç Belgesi ekte yer almaktadır. Ayrıca, söz konusu ihraç tavanı içerisinde yurtiçinde halka arz edilmeksizin yapılması planlanan ihraçlar için ihraç tavanının 5.427.500.000 TL (15.11.2018 tarihli TCMB döviz satış kuru olan 5,4275 üzerinden hesaplanan 1 milyar ABD Doları karşılığı), yurtdışı ihraçlar için ise ihraç tavanının 1,5 milyar ABD Doları (veya muadili tutara kadar tüm para birimleri) olarak belirlendiğine dair ek ihraç belgeleri de ekte sunulmaktadır.

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN VEYA YURT DIŞINDA
İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN
İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15.11.2018 tarih ve 56/1320 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.
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	:	<input type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input checked="" type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input checked="" type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	2.500.000.000 ABD Doları veya muadili tutara kadar tüm para birimleri

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.



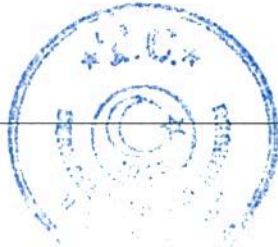
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
T.C.
ZIRAAT BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı

Bilge LEVENT
Bölüm Başkanı

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
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)	:	<p>Yurtdışında yapılacak ihraçlar için dışarıdan hizmet alınan kuruluşlar aşağıdaki gibidir:</p> <p>1) Mali/Ödeme/Takas Görevlisi: The Bank of New York Mellon, London Branch. 2) Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi: The Bank of New York Mellon, Luxembourg Branch. 3) Derecelendirme Kuruluşu: Moody's Investor Services 4) Hukuk firmaları: Yazıcı Legal Hukuk Bürosu, DLA Piper 5) Düzenleyici banka: UniCredit Bank AG</p> <p>Yurtiçinde yapılacak ihraçlar için III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nin (TMK Tebliği) 14. maddesi kapsamında dışarıdan hizmet alınan herhangi bir kuruluş bulunmamaktadır.</p>				
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılmayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen İTMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	TMK Tebliği ve Program Dokümanları 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	:	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Varlık türü</th> <th>Portföy Dağılımı (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bankamızın, ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları.</td> <td>98</td> </tr> </tbody> </table>	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.	98
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.	98					



17/2

	İkame varlıklar	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 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 "Nihai Şartlar" dokümanı tahtında 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.

İhraççı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.		
 Fatma Nur ÇETİNEL Bölüm Başkanı	T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ	 Bilge LEVENT Bölüm Başkanı



**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 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.
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	:	<input type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input checked="" type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> 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.
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Fatma Nur ÇETİNEL **Genel Müdürlüğü** Sige LEVENT
Bölüm Başkanı 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 satılmayan 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.	98
	:	İkame varlıklar	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	

5/2



	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
--	--	---



**YURTDIŞINDA
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 onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu 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	:	<input type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input checked="" type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	:	<input type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input checked="" type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	1.500.000.000 ABD Doları veya muadili tutara kadar tüm para birimleri

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.

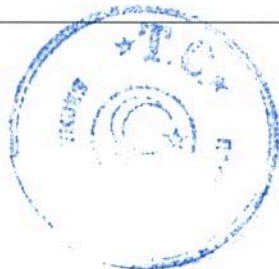
Fatma Nur ÇETİNEL
Bölüm Başkanı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. LEVENT
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 yurtdışında yapılacak ihraçlara ilişkin tavanın belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

**YURTDIŞINDA
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)	:	Yurtdışında yapılacak ihraçlar için dışarıdan hizmet alınan kuruluşlar aşağıdaki gibidir: 1) Mali/Ödeme/Takas Görevlisi: The Bank of New York Mellon, London Branch. 2) Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi: The Bank of New York Mellon, Luxembourg Branch. 3) Derecelendirme Kuruluşu: Moody's Investor Services 4) Hukuk firmaları: Yazıcı Legal Hukuk Bürosu, DLA Piper 5) Düzenleyici banka: UniCredit Bank AG	
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılamayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen İTMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	TMK Tebliği ve Program Dokümanları 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.	98
	:	İkame varlıklar	2



Handwritten blue initials or signature.

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA - İHRAÇ BELGESİ EKİ

		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 bonosu 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 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 "Nihai Şartlar" dokümanı tahtında 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.

İhraççı
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

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

Fatma Nur CETİNEL
Bölüm Başkanı

Bilge LEVENT
Bölüm Başkanı

