

YURT DIŐINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19.07.2024 tarih ve 37/1079 sayılı kararı ile onaylanmıőtır. 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 aőağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Yapı ve Kredi Bankası A.ő.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Yapı Kredi Plaza D Blok 34330 Levent İstanbul / www.yapikredi.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü - 32736
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	15 Şubat 2024 tarih ve 81/15 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
"Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında ihraç edilecek yeşil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	:	☐ Evet ☐ Yeşil ☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	200.000.000 EURO veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar.

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



İhraççı YAPI ve KREDİ BANKASI A.ő. Genel Müdürlüğü	
Erdoğan İETİK Direktör	Yıldız Güneş YILDIRIM Direktör

**YURT DIŐINDA İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ
EKİDİR**

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi / İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü - 480474	
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-	
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	The Bank of New York Mellon	
Dışarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	1) Mali/Ödeme/Takas/Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi: The Bank of New York Mellon, London Branch ve The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch 2) Derecelendirme Kuruluşu: Moody's Investors Service Ltd. 3) Hukuk Firmaları: Allen & Overy LLP ve White & Case LLP 4) Programın Düzenleyicisi: UniCredit Bank AG ve Natixis	
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılamayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen TMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	İhraç Anında Belirlenecektir.	
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 nci maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları.	%89,20
	:	Devlet İç Borçlanma Senetleri	%10,80
	:	Bu oranlar ihraç anında farklılık gösterebilecek olup, teminat defterinde yer alan varlıkların net bugünkü değerinin toplam yükümlülüklerin net bugünkü değerinden asgari %2 oranında fazla olması ve söz konusu asgari teminat fazlasının ikame varlıklardan oluşması ve ikame varlıkların DİBS 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.	:	Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan ve TMK sahipleri adına ayrı bir hesapta biriktirilmesi gereken tahsilatlar yalnızca muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde kullanılacaktır ve söz konusu tahsilatlar sistemsal olarak Bankamız nezdinde ve Bankamız Yurtdışı Borçlanma birimi adına Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de açılmış olan <u>48370206</u> nolu İTMK Bloke Hesabı'na aktarılacak ve söz konusu ihlal giderilene kadar bu hesapta biriktirilecektir. Söz konusu hesap sadece TMK Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde kullanılabilecek olup, TMK işlemi haricinde başka hiç bir amaçla kullanılmayacaktır. Hesabın idaresi, Bankamız Yurtdışı Borçlanma birimi tarafından gerçekleştirilecektir.	
İTMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	:	İTMK'ların vade sonunda itfa edilmesi öngörülmektedir.	

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



İhraççı YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş. Genel Müdürlüğü	
Erdiñç TETİK Direktör	Yıldı Ğür YILDIRIM Direktör