

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

İŐbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19.07.2024 tarih ve 37/1079 sayılı kararı ile onaylanmıŐtır. Bu belge ile verilen İhraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, İhraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere İlişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca İhraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı İhraççı tarafından belirlenmiŐ olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve İŐbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına İlişkin bilgiler aŐağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	: Yapı ve Kredi Bankası A.Ő.
İhraççının İletİŐim 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 İlişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	: 15 Şubat 2024 tarih ve 81/15 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 type="checkbox"/> Yurt İçinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input checked="" type="checkbox"/> Yurt dİŐi satış
"YeŐil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, YeŐil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında İhraç edilecek yeŐil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	: <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> YeŐil <input type="checkbox"/> Sürdürülebilir <input checked="" type="checkbox"/> Hayır
Bu belge kapsamında İhraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının İhraç 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  
  
ErdiŐ TETİK  
Direktör  
  
Yıldı GündeŐ Yıldıırım  
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 varlıkların, satış süresi içinde satılmayan 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 sistemsel olarak Bankamız nezdinde ve Bankamız Yurtdışı Borçlanma birimi adına Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de açılmış olan 48370206 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 kullanılabilir 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 değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.



**İhraççı**  
**YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**Genel Müdürlüğü**

  
**Erdiç TETİK**  
**Direktör**

  
**Yıldı Güngör YILDIRIM**  
**Direktör**