

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA-İHRAÇ BELGESİ

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.2016 tarih ve 25/945 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren bir 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.

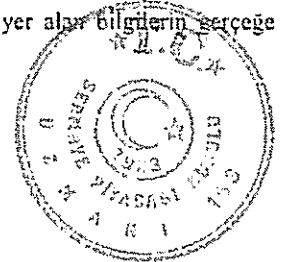
İhraççı	:	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul / 32736
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Yönetim Kurulu Kararı 22.07.2015 tarih 72/93 sayılı karar
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☐ Tahvil / Bono ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☒ ITMK ☐ Diğer
İhraç türü	:	☐ Yurt içi halka arz edilmeksizin satış ☒ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	1.000.000.000 EURO veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutara kadar.

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.

İhraççı
YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü
 Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
 Genel Müdürlüğü

M. Erkan Özdemir
M. Erkan ÖZDEMİR
 Genel Müdür Yardımcısı

Erdinç Tetik
Erdinç TETİK
 Direktör



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA-İHRAÇ BELGESİ

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	:	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (KPMG Türkiye) / İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü - 480474		
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri* (varsa)	:	-		
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri* (varsa)	:	Bank of New York Mellon		
Dışarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri* (varsa)	:	Derecelendirme Kuruluşu: Moody's, Bağımsız Denetim Kuruluşu: KPMG Türkiye (Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.)		
Teminat varlıkların, 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'un 57 nci maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları. Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS): DİBS'ler İkame Varlık olarak dahil edilecek olup hangi ISIN koduna sahip DİBS'lerin İkame Varlık olarak dahil edileceği ise ihraç esnasında belirlenecektir.	Konut %98.8 İkame %1.2	kredileri: varlıklar
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 <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 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.		

(*) Ticaret sicil müdürlüğü ve ticaret sicil numarası yazılacaktır.

(**) Her bir varlık sınıfı ayrı ayrı belirtilecektir.

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
 Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
 Genel Müdürlüğü

(Signature)
M. Erkan ÖZDEMİR
 Genel Müdür Yardımcısı

(Signature)
Erdinç TETİK
 Direktör

