

Projenin Tanımı:

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ("EBRD"), Yapı ve Kredi Bankası AŞ ("YKB") tarafından gerçekleştirilen mortgage teminatlı tahvil ihracı dahilindeki tahsisli satışa 60 milyon USD'nin TL karşılığı tutarında yatırım yapmıştır. Yatırım İklim Fonu ("CIF") Özel Fonu altındaki iki Tröst Fonundan biri olan Temiz Teknoloji Fonu ("CTF") tarafından sağlanan 15 milyon USD'lik finansmanla birlikte toplam yatırım 75 milyon USD tutarındadır. CIF, kayda değer oranda uzun vadeli sera gazı emisyonu tasarrufları sağlayan düşük karbon teknolojilerinin sergilenmesi, kullanılması ve transferine katkıda bulunma amacına yönelik finansman sağlamak için kurulmuştur.

EBRD'nin yatırımı, konut kredileri portföyü ile teminatlandırılmıştır ve Moody's'den Baa1 notunu almıştır.

Projenin Hedefleri

İşlem İpotekli Tahvil aracı kullanarak YKB'yi orta ve uzun vadeli fonlara erişiminde desteklemekte olup, konut kredileri havuzu tarafından teminatlandırılmıştır.

İhraçtan sağlanan finansman, EBRD'nin Türkiye Konutlarda Enerji Verimliliği Finansman Programı ("TuREEFF") altında enerji fiyatlarındaki artışı ve yüksek enerji yoğunluğunu yavaşlatmak adına finansal aracılığı ve akılcı enerji kullanımı yatırımlarını artıracak ve Türkiye'deki hane halklarına destek olacaktır. TuREEFF, enerji fiyatlarındaki artışı ve yüksek enerji yoğunluğunu yavaşlatmak adına finansal aracılığı ve akılcı enerji kullanımı yatırımlarını artırmayı ve Türkiye'deki hane halklarına destek olmayı amaçlamaktadır. TuREEFF Türkiye'de konut sektöründe sürdürülebilir enerji yatırımının faydaları hakkında kamusal bilinci artıracaktır.

Geçiş Etkisi:

TuREEFF programı çerçevesinde geçiş etkisi şunlardan doğacaktır: (i) Sergileme etkisi: Program bankacılık ürünleri aracılığıyla geçiş etkisi yaratmak için mevcut mortgage ürünlerinin kapsamının genişlemesine yardımcı olacaktır; (2) Düşük karbon teknolojilerinin daha fazla kullanımı aracılığıyla sürdürülebilir enerjinin yaygınlaşması: Program piyasa farkındalığı kampanyalarıyla mevcut piyasa pratiğinin üzerinde enerji verimliliği ve yenilenebilir teknoloji talep artışını desteklemektedir; (3) Beceri aktarımı: Çeşitli departmanlardan kredi teklifleri eğitimi aracılığıyla kapasite artırımı, ürün geliştirme ve pazarlama destek programı.

Müşteri bilgileri: YAPI VE KREDİ BANKASI AŞ

YKB (Sırasıyla Moody's, S&P ve Fitch tarafından Baa2/BB/BBB- olarak notlandırılmış) müşteri mevduatlarında yüzde 9,6'lık payıyla Türkiye'nin beşinci büyük bankasıdır. Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFS") YKB'nin tedavüldeki hisse senetlerinin yüzde 81,8'ine sahiptir. Kalan yüzde 18,2'lik pay ise Borsa İstanbul'da kote edilmiştir. KFS, Türkiye Koç Holding ile tamamen UniCredit S.p.A.'ya ait UniCredit Bank Austria arasında yüzde 50 – yüzde 50 şeklinde bir Ortak Teşebbüs durumundadır.

EBRD Finansman Özeti: 60.000.000 USD

YKB'nin Global Teminatlı Tahvil programı dahilindeki tahsisli ihraca TL cinsinden 60 milyon USD karşılığında yatırım

Toplam Proje Maliyeti 75.000.000 USD

75 milyon USD

Çevresel ve Sosyal Etki:

FI olarak kategorilendirilmiş (2014) YKB mevcut işbirliği altında EBRD'nin Çevresel ve Sosyal gerekliliklerini başarıyla yerine getirmektedir ve EBRD'nin 2, 4 ve 9 numaralı Performans Koşulları ile ("PRS") uyum içindedir. YKB'nin PRS ile uyumunu sürdürmesi, EBRD'nin mortgage kredilerine ilişkin Çevresel ve Sosyal risk yönetimi prosedürlerini uygulaması, TuREEFF kapsamındaki alt kredilerin konut enerji verimliliği kriterlerine uymasını sağlaması ve yıllık çevresel ve sosyal raporları Bankaya sunması beklenmektedir.

Teknik İşbirliği:

TuREEFF AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı 2014 fonları ve Temiz Teknoloji Fonu tarafından sağlanan kapsamlı bir Teknik İşbirliği (“TC”) programı ile desteklenmektedir. Teknik İşbirliği programının odak noktası YKB'nin enerji verimliliği ve küçük ölçekli yenilenebilir enerji kredisi kapasite artışıını sağlamak amacıyla kurumsal kapasite artırımı, ürün gelişimi ve pazarlama ile destek faaliyetleridir.