

**TO: Investment Community**

**FROM : Garanti BBVA / Investor Relations**

**SUBJECT Announcement regarding borrowing instruments issuances limit**

**DATE: April 30, 2020**

On its meeting held on February 6, 2020, the Board of Directors has authorized the Head Office to take the necessary actions, subject to market conditions, to arrange and sign the agreements and all other documents related to the bond or other borrowing instruments issuance transactions up to EUR 750,000,000 in total or equivalent in TL or in any other foreign currency, with different series and maturities and fixed and/or floating interest rates to be determined at the time of issuance in accordance with market conditions, to be sold outside Turkey in one or more issuances without public offering, including the selling and registration of the bond or other borrowing instruments to foreign stock exchanges. The relevant application process related to the transaction has been initiated with the Capital Markets Board and other competent authorities and it was announced in the weekly bulletin of the Capital Markets Board ("CMB") numbered 2020/27 that the above-mentioned application has been approved by the CMB.

In contradiction between the Turkish and English versions of this public disclosure, the Turkish version shall prevail.

We declare that our above statements are in conformity with the principles included in the Board's Communiqué, Serial II Nr.15.1, that it exactly reflects the information we received; that the information complies with our records, books and documents; that we did our best to obtain the correct and complete information relative to this subject and that we are responsible for the declarations made in this regard.

Yours sincerely,

Garanti BBVA

**Contact Garanti BBVA Investor Relations:**

**Tel: +90 212 318 2352**

**Fax: +90 212 216 5902**

**E-mail: [investorrelations@garantibbva.com.tr](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)**

**[www.garantibbvainvestorrelations.com](http://www.garantibbvainvestorrelations.com)**

## YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PIYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun **22.04.2020** tarih ve **26/541** 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 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	:	Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka)
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü / Ticaret Sicil Numarası: 159422
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Türkiye Garanti Bankası A.Ş. 6 Şubat 2020 tarih ve 2422 no.lu Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	<input type="checkbox"/> Tahvil/Bono <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> IDMK <input checked="" type="checkbox"/> TMK <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Sadece biri seçilecek)	:	<input type="checkbox"/> Yurtiçi halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Yurtdışı Satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	750 milyon Avro veya Türk Lirası da dâhil olmak üzere diğer para birimlerinde muadili tutar

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.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yetkilileri



Özlem Gökçeimam  
Finansal Kurumlar Yöneticisi



Batuhan Tufan  
Finansal Kurumlar Birim Müdürü



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

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	:	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. (Ernst & Young Türkiye) İstanbul Ticaret Odası Sicil No : 479920
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)	:	1) Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (Teminat varlıklarının idaresine ilişkin belirlenen görevlerin yerine getirilmesi) İstanbul Ticaret Odası Sicil No : 640936* 2) BNY Mellon Corporate Trust (Mali / Ödeme / Takas / Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi / Teminat temsilcisi / Hesaplama Temsilcisi) 3) Barclays Bank PLC, Natixis (Programın Düzenleyicisi) 4) Moody's Investors Service Limited (Derecelendirme Kuruluşu) 5) YazıcıLegal, Mayer Brown (Programın Hukukçusu) *Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. dışındaki kuruluşların ticaret sicil kaydı bulunmamaktadır.
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılamayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen TMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği (Tebliğ) ve Program Dökümanları uyarınca öngörülen teminat fazlasına ilişkin 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:
	:	Banka'nın ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları
		Portföy Dağılımı (%)
		%99,56




		Kamu Borçlanma Aracı	%0,43
		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, 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	:	Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan ve İTMK sahipleri adına ayrı bir hesapta biriktirilmesi gereken tahsilatlar yalnızca muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde kullanılacaktır ve söz konusu tahsilatlar sistemsel olarak Banka nezdinde ve Banka genel muhasebe birimi adına açılan 928/2681904 no.lu İTMK Bloke Hesabı'na aktarılacak ve söz konusu ihlal giderilene kadar bu hesapta biriktirilecektir. Söz konusu hesap sadece Tebliğ'in ilgili hükümleri çerçevesinde kullanılabilir olup, başka hiçbir amaçla kullanılmayacaktır. Hesabın idaresi, Banka genel muhasebe birimi tarafından gerçekleştirilecektir. Bu hususlara, "Temel İzahname", "Hüküm ve Şartlar" ile "Teminat Sorumlusu Sözleşmesi"nde yer verilmiştir.	
TMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	:	İTMK'ların faiz ödeme tarihleri, erken itfa şartları ve nihai vade tarihleri her bir ihraç kapsamında "Nihai Şartlar" dökümanı tahtında belirlenecektir. İTMK'ların vade sonunda itfa edilmesi beklenmektedir.	

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.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.



Özlem Gökçeimam  
Finansal Kurumlar Yöneticisi



Batuhan Tufan  
Finansal Kurumlar Birim Müdürü

