

TO: Investment Community

FROM : Garanti BBVA / Investor Relations

SUBJECT: Declaration of issuance approval - CMB Bulletin

DATE: September 18, 2023

Authorized Member Decision Date	03.11.2022
Issue Limit	50,000,000,000
Currency Unit	TRY
Issue Limit Security Type	Debt Securities- Structured Debt Securities
Sale Type	Public Offering- Private Placement-Sale To Qualified Investor
Domestic / Oversea	Domestic

As a result of our application to the Capital Markets Board pursuant to our Board of Directors' resolution dated November 03,2022, the registration of our bank bonds, debentures and/or structured debt instruments in the total nominal amount of TRY 50,000,000,000 (thirtyfive billion Turkish Lira) was published in the Capital Markets Board's weekly bulletin numbered 2023/54.

**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

www.garantibbvainvestorrelations.com



T.C.

Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı
Ortaklıklar Finansmanı Dairesi BaşkanlığıSayı :E-29833736-105.02.02-42176
Konu :Borçlanma Aracı İhraç Başvurularınız Hk

15.09.2023

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
NİSPETİYE MAH.AYTAR CAD.NO.2
BEŞİKTAŞ/İSTANBULİlgi :a) 30.11.2022 tarihli ve 16 sayılı yazınız.
b) 30.11.2022 tarihli ve 01 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazılarınız ile Bankanız yönetim kurulunun 03.11.2022 tarihli kararları çerçevesinde; “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 8 inci maddesi altındaki şartları taşıyan, Türk Lirası cinsinden, 7.000.000.000 TL (Yedi Milyar Türk Lirası) tutara kadar, katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek, yurt içinde, TL cinsinden farklı tutar, vade ve faizlerde, tertipler halinde nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle satılacak borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesi ile 50.000.000.000 TL (Elli Milyar Türk Lirası) tutara kadar, yurt içinde, halka arz yoluyla veya tahsisli olarak ya da nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli finansman bonusu, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın borçlanma aracı ihraç edilmesine ilişkin olarak düzenlenen izahnamenin (İhraççı Bilgi Dokümanı, Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet) onaylanması talep edilmiştir.

Söz konusu talepleriniz Kurulumuzun 14.09.2023 tarih ve 53/1138 sayılı toplantısında görüşülmüş olup;

1) Bankanızın;

a) “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 8 inci maddesi altındaki şartları taşıyan, Türk Lirası cinsinden, 7.000.000.000 TL (Yedi Milyar Türk Lirası) tutara kadar, katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek, yurt içinde, TL cinsinden farklı tutar, vade ve faizlerde, tertipler halinde nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle satılacak borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesi ile

b) 50.000.000.000 TL (Elli Milyar Türk Lirası) tutara kadar, yurt içinde, halka arz yoluyla veya tahsisli olarak ya da nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli finansman bonusu, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın borçlanma aracı ihraç edilmesine ilişkin olarak düzenlenen izahnamenin (İhraççı Bilgi Dokümanı, Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet) Kurulumuzca onaylanması taleplerinin;

Bankanız tarafından ihraç edilecek katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek araçlar ile yapılandırılmış araçların Borçlanma Araçları Tebliği’nin (Tebliğ) 34 üncü maddesi kapsamında “Borçlanma Aracı” olarak kabul edilmesi ve Bankanızın Tebliğ’in 34/2 maddesi hakkında bilgilendirilmesi suretiyle olumlu karşılanmasına,

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: 3928C6D3-896A-4B11-BA4B-703A2BB2BC28

Belge Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/spk-ebys>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,

Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,

İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL 1/4

Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00

e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>

Keş Adresi: spk@hs01.kep.tr

Bilgi için: Meryem GÜRBÜZ

Uzman Yardımcısı

Telefon No: (312) 292 8542



2) Bankanızın;

a) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından, finansman bonusu/tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, Bankanıza toplam halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi finansman bonusu ve tahvil tutarları dahil olmak üzere 50.000.000.000 TL'ye kadar finansman bonusu ve/veya tahvil ihracına izin verildiği,

b) BDDK tarafından belirlenen ihraç limitinin aşılmaması konusundaki sorumluluğun Bankanıza ait olduğu,

c) İhraç edilecek borçlanma araçlarının katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilip edilmeyeceğine ilişkin ihraç sonrasında alınacak BDDK görüşü hakkında, anılan borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesinin Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edildiği açıklamaya referans verilmek suretiyle özel durum açıklaması yapılması gerektiği,

hususlarında bilgilendirilmesine,

3) Kurulumuzun 13.01.2022 ve 03.03.2022 tarihli kararları ile aynı konuda daha önce de uyarılan Bankanızın bu defaki ihraca dönük yönetim kurulu kararına ilişkin özel durum açıklamasının gecikmeli yapılması nedeniyle Kurulumuzun II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği'ne uyum konusunda azami dikkat ve özenin gösterilmesi konusunda bir kez daha uyarılmasına

karar verilmiştir.

Söz konusu Kurulumuz kararı çerçevesinde Bankanız tarafından 50.000.000.000 TL nominal tutara kadar yurt içinde halka arz edilerek ve halka arz edilmeksizin ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin izahnameyi oluşturan belgeler **Ek/1-3**'te, 7.000.000.000 TL tutara kadar katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek, yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesi ve eki **Ek/4**'te yer almaktadır.

Ekte yer alan Kurulumuzca onaylı izahnamenin teslim alınmasını takiben on beş iş günü içerisinde ve her hâlükârda satıştan asgari olarak en az bir gün önce Bankanız ile halka arzda satışa aracılık edecek yetkili kuruluşun internet sitelerinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ilan edilmesi ve izahnamenin nerede yayımlandığı hususunun izahnameyi meydana getiren belgelerin ilanından itibaren on iş günü içerisinde ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde (TTSG) ilan ettirilmesi ve ilanın yer aldığı TTSG'nin tarih ve sayısına ilişkin bilginin ilandan itibaren 6 iş günü içinde Kurulumuza yazılı olarak gönderilmesi gerekmekte olup, izahname kapsamındaki borçlanma araçlarının satışına başlanması için izahnamenin nerede ilan edildiği hususunun tescil edilmesine gerek bulunmamaktadır.

İlk tertip borçlanma aracı halka arzına ilişkin hususların bu aşamada henüz kesinleşmemiş olması nedeniyle işbu yazı ekinde yer alan Kurulumuzca onaylı sermaye piyasası aracı notu ve özete dayalı olarak satış işlemine başlanması mümkün bulunmamaktadır.

Borçlanma Araçları Tebliği'nin 6 ncı maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca izahnamenin geçerlilik süresi boyunca yurt içinde halka arz edilmek suretiyle yapılacak satışlarda, her bir tertibin satışı için planlanan satış tarihinden en az beş iş günü önce halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notu ile özetin hazırlanması ve bu belgelerin satıştan önce onaylanması amacıyla Kurulumuza başvurulması, ayrıca ihraççı bilgi

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: 3928C6D3-896A-4B11-BA4B-703A2BB2BC28

Belge Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/spk-ebys>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,

Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,

İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL 2/4

Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00

e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>

Keş Adresi: spk@hs01.kep.tr

Bilgi için: Meryem GÜRBÜZ

Uzman Yardımcısı

Telefon No: (312) 292 8542



dokümanında değişiklik gerekmesi durumunda ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişikliklerin de Kurulumuz onayına sunulması gerekmektedir.

Ayrıca, Kurulumuzca onaylı izahname kapsamında yurt içinde ihraç edilmekle birlikte satılamayan veya satışından vazgeçilen borçlanma araçları ile ilgili olarak, Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrası hükmü kapsamında işlem yapılması gerektiği hususunun Bankanıza hatırlatılmasında fayda görülmektedir.

İzahname ile kamuya açıklanan bilgilerde satışa başlamadan önce veya satış süresi içerisinde yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişikliklerin veya yeni hususların ortaya çıkması halinde, bu durumun Bankanız tarafından yazılı olarak derhal Kurulumuza bildirilmesi gerekmekte olup, değişiklik gerektiren veya yeni hususların ortaya çıkması halinde, Bankanız veya Bankanızın uygun görüşü üzerine halka arzda satışa aracılık eden yetkili kuruluş tarafından satış sürecinin durdurulması mümkündür. Bu durumun yazılı olarak derhal Kurulumuza bildirilmesi gerekmekte olup, satış sürecinin Bankanız veya yetkili kuruluş tarafından durdurulmaması durumunda gerekli görülmesi durumunda Kurulca satış sürecinin durdurulmasına karar verilmesi mümkündür. Ayrıca, izahnamedeki değişiklikler ve yeni hususlar için Kurulumuzdan onay alınması ve Kurulumuzdan onay alındıktan sonra bunların izahnamenin ilan edildiği yerlerde derhal ilan edilmesi ve ayrıca değişikliklerin nerede ilan edildiği hususunun ticaret siciline tescil ve TTSG'de ilan ettirilmesi ve ilanın yer aldığı TTSG'nin tarih ve sayısına ilişkin bilginin ilandan itibaren 6 iş günü içinde Kurulumuza yazılı olarak gönderilmesi gerekmektedir.

Ekte yer alan Kurulumuzca onaylı ihraç belgesi ve ekinin ise ticaret siciline tescil edilmesine gerek bulunmamakta olup, söz konusu belgelerin teslim alınmasını takiben on beş iş günü içerisinde ve her hâlükârda satıştan en az bir gün önce Bankanız ile halka arzda satışa aracılık edecek yetkili kuruluşun internet sitelerinde ve KAP'ta ilan edilmesi gerekmektedir.

Öte yandan Tebliğ'in 8 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca yurt içinde ihraç edilecek borçlanma araçlarının Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) nezdinde elektronik ortamda kayden ihracı ve bunlara ilişkin hakların hak sahipleri bazında izlenmesi zorunlu olup, bu amaçla MKK'ya başvurulması gerekmektedir.

Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca yurt içinde halka arz edilmeksizin yapılacak borçlanma aracı ihraçlarında, her bir tertibin satışından önce Kurulumuza başvurulmasına gerek bulunmamaktadır. Bu kapsamda, Tebliğ'e uygun olarak hesaplanacak olan ilgili Kurul ücretinin, Bankanız tarafından MKK'nın belirlediği esaslar çerçevesinde borçlanma araçlarının ihraççı havuz hesaplarına aktarılmasından önce Kurulumuzun ilgili hesabına yatırılması gerekmektedir.

Diğer taraftan, Kurulumuzca onaylı ihraççı bilgi dokümanı ve ihraç belgesi kapsamında yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin olarak;

- i.** Tahsisli olarak gerçekleştirilecek ihraçlarda, satışın birim nominal değerinin asgari 100.000 TL olması gerektiği, borçlanma araçlarının satılabileceği azami kişi sayısı ve bu sayının aşılması durumunda Kurulumuzun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan hükümlere uyulması,
- ii.** Kurulumuzun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemeleri uyarınca zorunlu olması halinde, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek satışlarda yatırımcılardan ilgili beyanların alınması,
- iii.** Borçlanma araçlarının ihracı sonrasında halka arz kapsamına girecek şekilde bunların satışına yol açacak işlemlerde bulunulmaması, bulunulması durumunda ise izahname düzenlenmesinin zorunlu olacağı
- iv.** Yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görmesinin planlanması durumunda, Şirketinizin bağımsız denetimden/incelemeden geçmiş en son tarihli finansal tabloları ve başvuru formunun da ihraç belgesi ve eki ile birlikte KAP'ta ilan edilmesi gerektiği, söz konusu finansal tabloların halihazırda KAP'ta ilan edilmiş olması durumunda finansal tabloların tekrar ilan edilmesine gerek bulunmadığı

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: 3928C6D3-896A-4B11-BA4B-703A2BB2BC28

Belge Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/spk-ebys>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,
Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,
İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL 3/4
Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00
e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>
Kep Adresi: spk@hs01.kep.tr

Bilgi için: Meryem GÜRBÜZ
Uzman Yardımcısı
Telefon No: (312) 292 8542



hususlarının Bankanıza hatırlatılmasında fayda görülmektedir.

Bankanız tarafından ihraç edilmiş olan ve tedavülde bulunan borçlanma araçlarının nominal tutarları toplamının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması Bankanızın sorumluluğunda bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini ve Kurulumuz düzenlemelerinde yer alan yükümlülüklerin süresi içinde yerine getirilmesi hususunda gereğini rica ederim.

Kürşad Sait BABUÇCU
Daire Başkanı

Ek:

- 1- İhraççı Bilgi Dökümanı
- 2- Sermaye Piyasası Aracı Notu
- 3- Özet
- 4- İhraç Belgesi ve Eki

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: 3928C6D3-896A-4B11-BA4B-703A2BB2BC28

Belge Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/spk-ebys>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,
Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,
İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL 4/4
Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00
e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>
Kep Adresi: spk@hs01.kep.tr

Bilgi için: Meryem GÜRBÜZ
Uzman Yardımcısı
Telefon No: (312) 292 8542



HİZMETE ÖZEL