

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

### Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 23.06/2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 12.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 350.000.000 TL nominal değerli 105 gün vadeli bono, 275.000.000 TL nominal değerli 157 gün vadeli bono ve 225.000.000 TL nominal değerli 179 gün vadeli bono olmak üzere, toplam 850.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.250.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

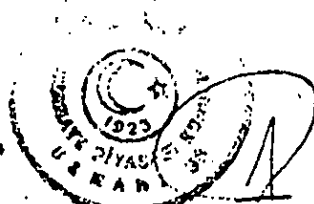
Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özeti içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı, ortaklığımızın www.garanti.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.garantiyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) 10/02/2014 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu, 06.06/2014 tarihinde ortaklığımızın www.garanti.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.garantiyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanacaktır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özeti yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü  
30 Mayıs 2014



Handwritten signature or mark.

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞLER..... 4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 11
4. RİSK FAKTÖRLERİ ..... 13
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... 15

30 Mayıs 2014



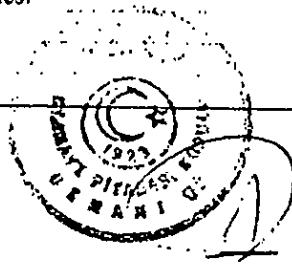
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

**KISALTMA VE TANIMLAR**

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
APKO	Aktif Pasif Komitesi
APY	Aktif Pasif Yönetimi
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Vezne Makinaları)
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka Sigorta Muameleleri Vergisi
BV	Besloten Vennootschap – (Limited Şirket (Hollanda))
CTF	Clean Technology Fund – (Temiz Teknoloji Fonu)
ÇVOA	Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
DTH	Döviz Tevdiat Hesabı
FX	Döviz
Garanti veya Banka	T.Garanti Bankası A.Ş.
GBI	GarantiBank International N.V
GBM	GarantiBank Moscow
GE	General Electric
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KRET	Kredi Riskine Esas Tutar
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
KVK	Kurumlar Vergisi Kanunu
Mn	Milyon
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
OTC	Tezgahüstü Piyasa (over-the-counter)
ÖRET	Operasyonel Riske Esas Tutar
POS	Point of Sale – (Satış Noktası Sistemi)
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
RMD	Riske Maruz Değer
SA	Societate pe Actiuni – (Anonim Şirket (Romanya))
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TKB	Türkiye Kalkınma Bankası
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TTSG	Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
VKGS	Vadeye Kalan Gün Sayısı
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

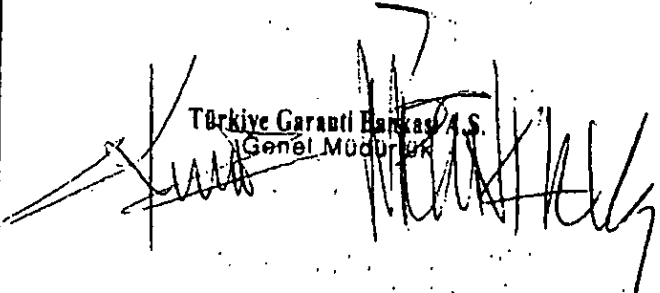
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

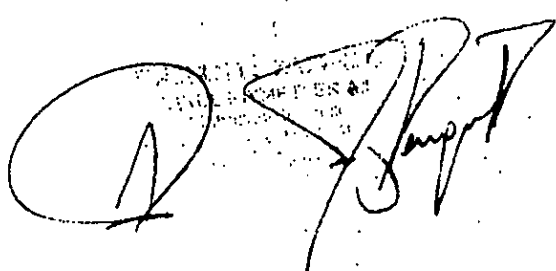
30 Mayıs 2024



## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

<p>İbraççı TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. 25.05.2014</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdür</p>	<p>ÖZETİN TAMAMI</p>

<p>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. 25.05.2014</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.</p>	<p>ÖZETİN TAMAMI</p>

30 Mayıs 2016



## 2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE GARANTI BANKASI A.Ş.

### 2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Hukuki Statü	: Anonim Şirket
Tabii Olduğu Yasal Mevzuat	: Türkiye Cumhuriyeti Kanunları
Kurulduğu Ülke	: Türkiye
Fiilî Yönetim Yeri	: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İSTANBUL
İnternet Adresi	: <a href="http://www.garanti.com.tr">www.garanti.com.tr</a>
Telefon ve Faks Numaraları	: 0 212 318 18 18 - 0 212 318 18 88

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2013 yılının ilk yarısında yatırım yapılabilir ülke seviyesine çıkılacağı beklentisinin de etkisiyle hızlanan sermaye girişleri, Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) tahvil alımlarını öngörülenden erken azaltmaya başlayacağını açıklamasıyla tersine döndü. Gelişmekte olan ülke ekonomilerinden gerçekleşen sermaye çıkış eğiliminin Türkiye'yi de etkilemesiyle TL'de görülen değer kazanımı süreci ve faizlerdeki rekor düşük seviye ortamı da yılın ikinci yarısında değişti. 2014 yılında dünya ekonomisi ve likidite seviyesi sermaye akımlarındaki seyre ilişkin belirsizlik yaratıyor. FED'in ekonomik aktivitede istenen görünümün elde edilmesi halinde tahvil alımlarını azaltabileceği sinyali ve buna bağlı olarak herhangi bir belirgin takvimin açıklanmaması küresel piyasalarda oynaklığı artırıyor.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Bankanın sermayesinde doğrudan ya da dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Doğu Grubu'dur.

Doğu Holding A.Ş. 1975 yılında kurulmuş olup, faaliyet konusu; bankacılık ve finans, otomotiv, inşaat, turizm, medya, gayrimenkul ve enerji gibi endüstri kollarında faaliyet gösteren şirketlerin idare ve koordinasyonunu sağlamak ve yatırım yapmaktır. Doğu Holding A.Ş. Türkiye'de tescil edilmiştir. 1983 yılında Banka finans, sanayi ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren Doğu Grubu'na katılmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlüğü

30 Mart 2014



## 2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR

## 2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

Banka 2013, 2014 ve 2015 hesap dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştirecek bağımsız denetim kuruluşu olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ'yi (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) seçmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2013, 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) ("DRT") tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 100.000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 435,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

31 Mart 2014 ve 1 Ocak- 31 Aralık 2013 ile 1 Ocak- 31 Aralık 2012 hesap dönemlerine ait konsolide finansal tablolar için alınan bağımsız denetim raporunda konsolide finansal tabloların Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2012 ,31 Aralık 2013 ve 31 Mart 2014 tarihleri itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2012
Nakit ve Nakit Benzeri	7,318,227	8,784,102	5,826,911
Krediler ve Alacaklar	132,004,380	128.885,058	100,122,519
Özkaynaklar	23,885,949	23.016,169	21.641,185
Aktif / Pasif Toplam	225,398.523	221.482,286	179,779.374

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

30 Mayıs 2014



(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2012
Net Dönem Karı	896,358	1.180.855	3.405,449	3.359,044

Bankamızın 31.03.2014 ara dönem finansal tabloları 29.04.2014 tarihinde, 31.12.2013 yılsonu finansal tabloları 30/01/2014 tarihinde, 31.03.2013 ara dönem finansal tabloları 25.04.2013 tarihinde, 31.12.2012 yılsonu finansal tabloları 31/01/2013 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. İlgili KAP açıklamalarına aşağıdaki linklerden ulaşılabilir.

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=355085>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=275760>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=334417>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=258321>

**2.8. İbraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ibraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi**

YOKTUR

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ibraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**2.9. İbraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi**

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin grup içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ibraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

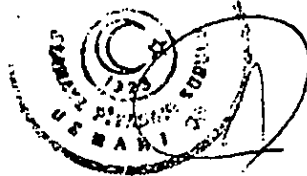
**2.10. İbraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi**

Garanti Bankası'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

30 Mart 2014



- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme' de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.**

**2.11. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı**

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay(%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Doğuş Holding A.Ş.	857,315,761.89	20,4123	Pay Sahipliği	TTK Hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	1,050,420,000	25,01	Pay Sahipliği	TTK Hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

**2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi**

Garanti Bankası için derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları aşağıda belirtilmiştir. Derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları aynen alınmış olup, herhangi bir eksiklik olmadığını beyan ederiz.

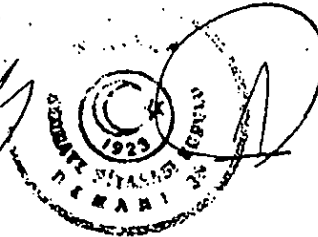
Derecelendirme notlarına ilişkin güncellemeler T. Garanti Bankası A.Ş.'nin [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr) internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünden yayınlanmaktadır.

Garanti Bankası'nın kredi derecelendirme kuruluşları Fitch Ratings, Standard & Poors, Moody's ve JCR Eurasia Rating'den almış olduğu derecelendirme notları aşağıda yer almaktadır.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

30 Mars 2014

8



*[Handwritten signature]*



**MOODY'S (18 Mart 2014)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3*
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2*
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2*
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-3*
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	İzlemede
Finansal Güç Notu	D+ (baa3)
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa2.tr*
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1*

\* Olası not indirimi için izlemede.

**FITCH RATINGS (31 Ekim 2013)**

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB
Kısa Vadeli YP	F3
Uzun Vadeli TL	BBB
Kısa Vadeli TL	F3
Finansal Kapasite Notu	bbb
Destek	3
Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan

**JCR EURASIA RATINGS (28 Nisan 2013)**

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+ (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (Trk) (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2 (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+ (Trk) (Durağan)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

**2.13. Garanti hükümleri**

YOKTUR

**2.14. Garantör hakkındaki bilgiler**

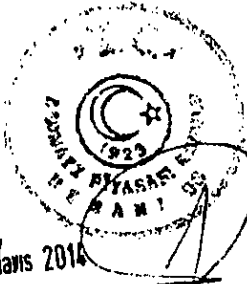
YOKTUR

**2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler**

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

**STANDARD AND POORS (5 Mart 2014)**

Uzun Vadeli YP	BB+
Uzun Vadeli TL	BB+
Görünüm	Negatif
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bb+



30 Mayıs 2014

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				TL	%
FERİT FAİK ŞAHENK	YÖNETİM KURULU BAŞKANI	Yönetim Kurulu Başkanı	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
SÜLEYMAN SÖZEN	YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
AHMET K. ESİRTGEN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
ANGEL CANO FERNANDEZ	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
CARLOS TORRES VILA	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
MANUEL PEDRO GALATAS SANCHEZ-HARGUINDEY	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
MANUEL CASTRO ALADRO	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
SAİT ERGUN ÖZEN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ /GENEL MÜDÜR	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
BELKIS SEMA YURDUM	BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 10.2.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

#### 2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Unvanı	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Baş Denetçi	:	Hasan Kılıç
Adresi	:	Sun Plaza, Maslak Mah. Bilim Sok. No:5, 34398 Şişli, İstanbul

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

30 Mayıs 2014

### 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 350.000.000 TL nominal değerli 105 gün vadeli bono, 275.000.000 TL nominal değerli 157 gün vadeli bono ve 225.000.000 TL nominal değerli 179 gün vadeli bono olmak üzere, toplam 850.000.000 TL nominal değerli bono ihraç edilecektir. Halka arz edilecek bonolara toplam ihraç tutarından daha fazla talep gelmesi durumunda toplam tutar 1.250.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.**

#### 3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

**3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:**

YOKTUR

**3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:**

İhraç edilecek olan bonolar yatırımcılarına, ihraç tarihinden itibaren, ihraç sırasında oluşan faiz oranı ile belirlenecek nominal tutarını, vade sonunda alma hakkı vermektedir. Belirlenen faiz oranı, yatırımcının vade sonunda elde etmiş olacağı getiriyi oluşturacaktır. **Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

#### 3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

##### a) Nominal faiz oranı

İhraç edilecek bonolar iskontolu olarak ihraç edilecektir. Talep toplamanın son günü olan 13 Haziran 2014 tarihini takip eden iş günü ihracın basit ve bileşik faiz oranları ve fiyatı ilan edilecektir. İhraç edilecek bonolarda vade başlangıç tarihi, bu araçların (satış sonuçlarının kesinleşmesini takiben) yatırımcı hesaplarına aktarılmaya başlandığı ilk gün olacaktır. 16 Haziran 2014 tarihi bonoların yatırımcı hesaplarına aktarıldığı gündür. Halka arzdan bonoları almaya hak kazanan tüm yatırımcılar için bonoların vade başlangıç tarihi 16 Haziran 2014'tür.

##### b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı

105 gün vadeli ihraç edilecek bonolar için:

Vade başlangıç tarihi: 16.06.2014

Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 29.09.2014

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

30 Mayıs 2014



Handwritten signature and initials.

157 gün vadeli ihraç edilecek bonolar için:

Vade başlangıç tarihi: 16.06.2014  
Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 20.11.2014

179 gün vadeli ihraç edilecek bonolar için:

Vade başlangıç tarihi: 16.06.2014  
Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 12.12.2014

**c) Faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:**

Bonolar iskontolu olup, yatırımcı anaparasını ve faizini vade bitiminde, bir defada, temin edecektir. İskontolu bonoların birim fiyatı vade sonunda 100 TL değere ulaşacaktır.

**d) Faizin değişken olması durumunda dayandığı gösterge faiz oranı:**

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

Bileşik faiz oranı, bonolar için faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak DİBS'lerin talep toplamanın son gününden geriye dönük işlem geçen son üç iş gününde (Gözlem Periyodu) BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda aynı gün valörlü işlemlerde oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizlerinin ortalaması olarak hesaplanacaktır.

İhraç edilecek olan 105 gün vadeli bononun bileşik faiz oranının belirlenmesinde referans alınacak DİBS'ler;

- 06.08.2014 itfa tarihli TRT060814T34,
- 24.09.2014 itfa tarihli TRT240914T15,
- 19.11.2014 itfa tarihli TRT191114T18 ve
- 07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13 tanımlı kıymetlerdir.

İhraç edilecek olan 157 gün vadeli bononun bileşik faiz oranının belirlenmesinde referans alınacak DİBS'ler;

- 06.08.2014 itfa tarihli TRT060814T34,
- 24.09.2014 itfa tarihli TRT240914T15,
- 19.11.2014 itfa tarihli TRT191114T18 ve
- 07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13 tanımlı kıymetlerdir.

İhraç edilecek 179 gün vadeli bononun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri DİBS'ler aşağıdaki gibidir.

- 24.09.2014 itfa tarihli TRT240914T15,
- 19.11.2014 itfa tarihli TRT191114T18,
- 07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13,
- 25.03.2015 itfa tarihli TRT250315T19 tanımlı kıymetlerdir.

Söz konusu DİBS'ler için Gözlem Periyodu süresinde gerçekleşen ortalama bileşik faizleri ve 13.06.2014 tarihi itibarıyla ihracın vadeye kalan gün sayısı veri olarak kullanılarak bonoların vadesine denk gelen faizin dayandığı Referans Yıllık Bileşik Faiz oranı Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

12

30 Mayıs 2014



**e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:**

Garanti Bankası tarafından; referans DİBS bileşik faizinin üzerinde; ödenecek ek getiri oranı 105 gün vadeli bono için % 0,40 (40 baz puan), 157 gün vadeli bono için % 0,45 (45 baz puan) ve 179 gün vadeli bono için % 0,50 (50 baz puan) olacaktır.

Bonoların faiz oranları ve satış fiyatları talep toplamayı takip eden gün madde 3.5 d) ve e)'de belirtilen yöntemle göre belirlenerek İhraççı Bilgi Dokümanının Sermaye Piyasası Aracı Notunun ve Özeti yayımlandığı [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr) adresli T.Garanti Bankası A.Ş.'nin kurumsal internet sitesi ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

**f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bono sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

**g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:**

İhraç edilecek bonolara ilişkin faiz ödemesinin türev kısmı yoktur.

**3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:**

Halka arz edilen bonoların satışı tamamlandıktan sonra BİAŞ'ın ilgili pazarında işlem görmesi, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

**4. RİSK FAKTÖRLERİ**

**4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler**

**Kredi Riski:** Kredi Riski, olumsuz ekonomik koşullardan veya beklenmedik gelişmelerden dolayı borçlunun borçlarını ödeme ve tüm akdi yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti ve istediğindeki değişim ve bu değişim sonucu bankanın maruz kaldığı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır.

**Alım Satım Riski:** Alım Satım Riski, piyasa fiyatlarındaki (faiz, hisse senedi, kur ve emtia fiyatları) değişimler, aralarındaki korelasyonlar ve volatilité seviyesindeki belirsizlikten kaynaklanan risklerin Banka'nın alım-satım portföyünde yaratabileceği değer kaybından dolayı Banka'nın maruz kalacağı zararı ifade etmektedir.

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski:** Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlüğü

30 Mart 2014



**Kur riski:** Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

**Likidite Riski:** Likidite riski, Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesine ilişkin mevcut veya muhtemel riskler olarak tanımlanmıştır.

**Operasyonel Risk:** Detaylı tanımı Risk Faktörleri bölümünde yer alan operasyonel riskler, kısaca bu bölümde tanımlanan diğer risklerin haricinde kalan riskleri kapsamaktadır.

**İtibar Riski:** İtibar Riski, faaliyetlerindeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarının zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kayıı ifade etmektedir.

**Vergi ile İlgili Riskler:** Bono ihracı tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde (ilgili karara ilişkin ihtilaf veya işleme tarafların herhangi birinin taraf olup olmadığına bakılmaksızın) Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gereken ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi veya bunun makul ölçüde muhtemel hale gelmesi halinde, İhraççı'nın bonoyu erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

#### 4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Önümüzdeki dönemde global ekonomiyi etkileyebilecek olan ülkelerin krizden çıkış stratejileri, büyüme beklentileri ve cari açık gibi Türkiye'ye özgü kriterler ile bankacılık, vergi ve diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değişiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir.

#### 4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

**Piyasa Riski:** Bonoların vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir. Bononun vadesinden önce satılması durumunda söz konusu bonoların piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bonoların değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde bonoların piyasa değeri artacaktır. Söz konusu menkul kıymetin vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır.

**Likidite Riski:** Yatırımcının, bonoyu satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda söz konusu menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4. sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü  
14  
30 Mayıs 2014  
SERMAYE PİYASASI ARACI  
1923  
U.Ş.K.

## 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Bono ihracından elde edilecek kaynak bankamız faaliyet konularında, bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, ve evvelden ihraç edilmiş olan bono ve tahvillerin itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi Sermaya Piyasası Aracı Notunun 3.2 No'lu Maddesi'nde yer almaktadır.**

### 5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Bonolar 11-12-13 Haziran 2014 tarihlerinde 3 iş günü süre ile halka arz edilecektir. Toplam 850.000.000 TL olan halka arz büyüklüğünden fazla talep gelmesi durumunda toplam halka arz miktarı 1.250.000.000 TL nominal tutara kadar artırılabilir. Satış, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. T. Garanti Bankası A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin acentesi sıfatıyla taleplerin toplanması, bu taleplerin Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye iletilmesi ve paranın tahsili ya da geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere geniş hizmeti verilmesi faaliyetlerini yürütecektir.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi Sermaya Piyasası Aracı Notunun 5.1 No'lu Maddesi'nde yer almaktadır.**

### 5.3. Menfaatler hakkında bilgi

YOKTUR.

### 5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Yatırımcılardan işbu bonoların halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir. Bono sahiplerinin borçlanma araçlarından elde ettikleri irat ve kazançlarından dolayı vergi yükümlülükleri bulunmaktadır. Bonoya ilişkin vergilendirme detayları Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde belirtilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

30 Mayıs 2014

15



Handwritten signatures and initials.