

1918/007

İÇSEL BİLGİLERE İLİŞKİN ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Ünvanı /Ortakların Adı : T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
Adresi : Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Telefon ve Fax No : (0212) 318 18 18 - (0212) 318 18 80
Ortaklığın Yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no su : (0212) 318 19 45-57 - (0212) 216 64 21
Tarih : 07.01.2015
Konu : İpotek Teminatlı Menkul Kıymet İhracı SPK İhraç Belgesi

Borsa İstanbul A.Ş Başkanlığına
34467 Emirgan / İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum

İlgi: 18.12.2014 tarihli Özel Durum Açıklamamız,

İlgide kayıtlı açıklamamız ile Bankamızca, yurt içinde, yurt dışında nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli satış yöntemi ile satılmak üzere, 1 Milyar Avro veya Türk Lirası da dahil diğer para birimlerinde muadili tutara kadar, ipotek teminatlı menkul kıymet ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) gerekli başvuruda bulunulduğu ve bu başvurumuzun SPK'nın 2014/34 sayılı Haftalık Bülten'inde yayınlanarak Kurul tarafından uygun görüldüğü duyurulmuştur.

Bu kapsamda; söz konusu menkul kıymete ilişkin SPK tarafından onaylanan İhraç Belgesi'ne ekte yer verilmiştir.

Bilgilerinize sunarız.

*Açıklamanın İngilizce versiyonuna aşağıda yer verilmektedir./ English version of the disclosure is stated below.

The CMB issuance certificate of mortgage covered bond issuance

As announced on 18 December 2014, T. Garanti Bankası A.Ş. had applied to the Capital Markets Board ("CMB") with regard to mortgage covered bond issuance in one or more tranches, with different series and maturities, and having fixed and/or floating interest rates to be determined at the issuance times in accordance with market conditions, to the extent that the relevant legislation allows, up to EUR 1 billion in total or equivalent in any other currency including Turkish Lira, to be sold without public offering, inside or outside Turkey or to qualified investors or by private placement and it was announced in the weekly bulletin of the CMB numbered 2014/34 that the application for mortgage covered bond issuance has been approved by the CMB.

Accordingly, the issuance certificate approved by the CMB is enclosed herewith.

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

Yukarıdaki açıklamalarımızın, Sermaye Piyasası Kurulunun II.15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliğinde yer alan esaslara uygun olduğunu, bu konuda tarafımıza ulaşan bilgileri tam olarak yansıttığını; bilgilerin defter, kayıt ve belgelerimize uygun olduğunu, konuyla ilgili bilgileri tam ve doğru olarak elde etmek için gerekli tüm çabaları gösterdiğimizi ve yapılan bu açıklamalardan sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Saygılarımızla,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Ömer ÇIRKIN
Birim Müdürü
07.01.2015 Saat:

Aydın ŞENEL
Genel Müdür Yardımcısı
07.01.2015 Saat:



T.C.
BAŞBAKANLIK
Sermaye Piyasası Kurulu

Sayı : 12233903.399- 1111

Konu : İTMK ihracı hk.

12277

18./12/2014

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. 2 34340 Beşiktaş/İSTANBUL

İlgi: 27.01.2014 tarih ve 988/14/06 sayılı yazınız.

İlgi'de kayıtlı yazınızda, çeşitli tertip ve vadelerde, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarıyla ve toplamda 1.000.000.000 Euro (veya muadili yabancı para veya Türk Lirası) nominal tutara kadar olmak ve halka arz edilmeksizin yurt dışında satılmak üzere programlanan ipotek teminatlı menkul kıymet (İTMK) ihracına ilişkin ihraç belgesinin onaylanması ve İTMK'ların ihracının ve takas işlemlerinin yurt dışında gerçekleştirilecek olması nedeniyle ihraç edilecek İTMK'ların Merkezî Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde elektronik ortamda kayden ihracı ve bunlara ilişkin hakların MKK nezdinde elektronik ortamda kayden izlenmesi yükümlülüklerinden muaf tutulma talepleriniz ile Kurulumuza başvuruda bulunulmuştur.

Söz konusu başvurunuzun görüşüldüğü Kurulumuz Karar Organı'nın 16.12.2014 tarih ve 35/1216 sayılı toplantısında;

1) Taleplerinizin olumlu karşılanmasına,

2) İTMK ihracıyla ilgili olarak,

a) Bankanızın,

- i. Her bir ihraç öncesinde tertip ihraç belgesinin onaylanması amacıyla Kurulumuza başvurulması,
- ii. İTMK'lara ilişkin yasal ücretin, tertip ihraç belgelerinin onaylanarak tarafınıza teslimi öncesinde II-31.1 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği"nin 12. maddesi uyarınca Kurulumuz hesabına yatırılması,
- iii. III-59.1 sayılı "Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği"nin (Tebliğ) 6. maddesi uyarınca türev sözleşmelere ilişkin hak ve yükümlülüklerin ihraca ilişkin tutar, vade ve benzeri koşulların kesinleşmesini müteakip teminat defterine kaydedilebileceği dikkate alınarak, güncel teminat defteri ile türev sözleşmeler ve sözleşmelerin karşı tarafına dair bilgilerin ve kesinleşmiş teminat sorumlusu

sözleşmesi ile imzalı teminat sorumlusu raporlarının tertip ihraç belgesi alınmadan önce Kurulumuza iletilmesi

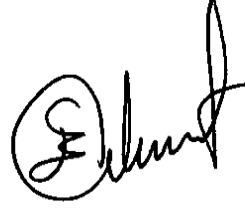
gerektiği hususlarında bilgilendirilmesine,

- b) İTMK ihraç sürecinin bir parçası olarak teminat havuzunun oluşturulması, bu havuzdan seçilecek varlıklardan teminat defteri tutulması, teminat uyum ilkelerine uyumun kontrol edilmesi gibi görevleri yerine getirmesi öngörülen Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin işbu ihraç kapsamında ve söz konusu görevlerle sınırlı olmak üzere Tebliğ'in 14. maddesi uyarınca uzmanlaşmış kuruluş olarak kabul edilmesine

karar verilmiştir.

Ek'te yer alan Kurulumuzca onaylı ihraç belgesinin ticaret siciline tescil edilmesine gerek bulunmamakta olup, söz konusu belgenin teslim alınmasını takiben on beş iş günü içerisinde ve her hâlükârda satıştan en az bir gün önce, Bankanız internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmesi gerekmektedir.

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



Esra ADA VURAL
Kurumsal Yatırımcılar Dairesi Başkanı

Ek: İhraç Belgesi

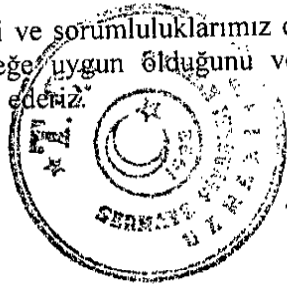
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun **18.14.2014** tarih ve **1111** 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	:	TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
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)	:	04.07.2013 Tarih ve 2305 sayılı 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"/> ITMK <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Sadece biri seçilecek)	:	<input type="checkbox"/> Yurt içi halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	1 milyar Euro veya Türk Lirası da dahil diğer para birimlerinde muadili tutara kadar

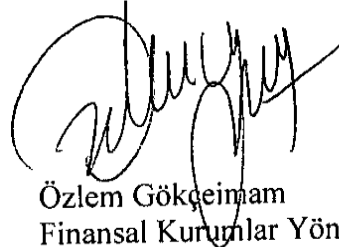
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.



T. Garanti Bankası A.Ş.



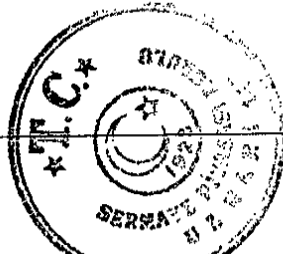
Serdar Sarı
Finansal Kurumlar Yönetmeni



Özlem Gökçeimam
Finansal Kurumlar Yöneticisi

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA 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)	:	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. İstanbul Ticaret Odası Sicil No : 640936 BNY Mellon Corporate Trust (Mali / Ödeme / Takas / Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi) Barclays Bank PLC, Natixis (Programın Düzenleyicisi) Moody's Investors Service Limited (Derecelendirme Kuruluşu) YazıcıLegal, Mayer Brown (Programın Hukukçusu) Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. dışındaki kuruluşların ticaret sicil kaydı bulunmamaktadır.	
Teminat varlıkların, satış süresi içinde satılmayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen TMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	Tebliğ ve Program Dökümanları uyarınca öngörülen teminat fazlası 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**	Portföy Dağılımı (%)
		Mortgage Kredisi	%98,43
		Devlet Tahvili	%1,57



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 tahsilatlar sistemsel olarak 928/2681904 no.lu İTMK Bloke Hesabı'na aktarılacak ve söz konusu ihlal giderilene kadar bu hesapta biriktirilecektir.
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.

(*) 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.



[Handwritten signature]

Özlem Gökçeimam
Finansal Kurumlar Yöneticisi

[Handwritten signature]

Batuhan Tufan
Finansal Kurumlar Müdürü