

1918/37

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 88
Ortaklığın Yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no su : (0212) 318 19 45-47 - (0212) 216 64 21
Tarih : 30.01.2015
Konu : İzahname - Özet

BORSA İSTANBUL A.Ş BAŞKANLIĞINA
34467 Emirgan / İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum

300 Milyon Türk Lirası nominal değerli 88 gün vadeli bono, 300 Milyon Türk Lirası nominal değerli 368 gün vadeli iskontolu tahvil ve 50 Milyon Türk Lirası nominal değerli 728 gün vadeli sabit kuponlu tahvil ihracı ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Ocak 2015 tarihinde onaylanan “Özet” ekte yer almaktadır.

Bilgilerinize sunarız.

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

Prospectus- Summary

The “Summary” approved by the Capital Markets Board of Turkey on January 23, 2015, regarding to public offering of bank bonds in the nominal amount of TL 300,000,000 with a maturity of 88 days, discounted bonds in the nominal amount of TL 300,000,000 with a maturity of 368 days and fixed-coupon bonds in the nominal amount of TL 50,000,000 with a maturity of 728 days, is enclosed herewith.

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

Saygılarımızla.

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.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Ömer ÇİRKİN
Birim Müdürü
30.01.2015 Saat:

Aydın ŞENEL
Genel Müdür Yardımcısı
30.01.2015 Saat:

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 23.10.2015 tarihinde onaylanmıştır.

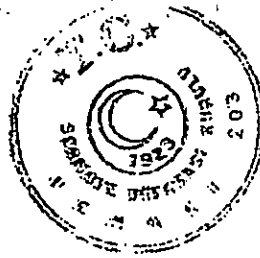
Ortaklığımızın toplam 12.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 300.000.000 TL nominal değerli 88 gün vadeli bono, 300.000.000 TL nominal değerli 368 gün vadeli iskontolu tahvil ve 50.000.000 TL nominal değerli 728 gün vadeli sabit kuponlu tahvil olmak üzere, toplam 650.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 900.000.000 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 özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, 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) 30.10.2015 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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.



TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu
1

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu
Müdürü

İÇİNDEKİLER

| | |
|---|----|
| 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER | 4 |
| 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER | 5 |
| 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER | 10 |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ | 13 |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 14 |



GARANTİ YATIRIM
KURULUŞU A.Ş.
S. M. Mustafa
Müdür

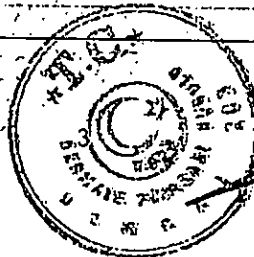
2

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Müdür

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 | Tezgaüstü Piyasa (over-the-counter) |
| ORET | 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 |
| TİK | Türk Ticaret Kanunu |
| TTSG | Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi |
| VKGS | Vadeye Kalan Gün Sayısı |
| YK | Yönetim Kurulu |
| YP | Yabancı-Para |

FRANSA YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu
Ticaret Sicil No: 272117
Mersis No: 34300000000000000000



Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu

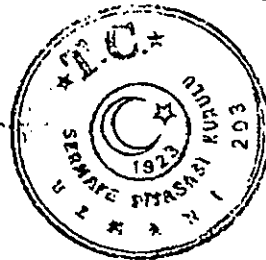
[Handwritten signature]

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>İhraççı TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. 21.06.2015</p> | <p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> |
| <p>Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Göpler KULUĞ Birim Müdürü</p> <p>Metin KULUĞ Birim Müdürü</p> | <p>ÖZETİN TAMAMI</p> |

| | |
|---|------------------------------|
| <p>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. 21.06.2015</p> | <p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> |
| <p>Gözetoguz ALENŞ Direktör</p> <p>Wenzel ÖZTANCAK Genel Müdür</p> <p>GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.</p> | <p>ÖZETİN TAMAMI</p> |



2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

| | |
|----------------------------|---|
| Hukuki Statü | : Anonim Şirket |
| Tabi Olduğu Yasal Mevzuat | : Türkiye Cumhuriyeti Kanunları |
| Kurulduğu Ülke | : Türkiye |
| Fiili Yönetim Yeri | : Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İSTANBUL |
| İnternet Adresi | : www.garanti.com.tr |
| 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

ABD Merkez Bankası'nın (FED) tahvil alımlarını azaltmaya başlayacağını sinyali verdiği Mayıs 2013 itibariyle başlayan ve 2014 yılı başında hızlanan gelişen ülke fonlarından çıkışlar 2014 yılı Nisan başı itibariyle tersine dönmüştü. Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) büyüme tahminlerini aşağı çekmesiyle tetiklenen küresel yavaşlama kaygıları ise, gelişen ülkelere yönelik sermaye akımlarının Eylül ortası itibariyle tekrar çıkış yönünde seyretmesine sebep oldu. ABD ekonomisinde üçüncü çeyrekte büyüme güçlü kalmayı sürdürürken; FED'in Ekim itibariyle tahvil alımlarını sonlandırması, FED'in bilançosunun uzun bir süreden sonra büyümemesi anlamına geliyor ki, bu da gelişen ekonomilere olan fon akımına sekte vurabilecek unsur oluyor. Buna karşılık, son dönemde Avrupa Merkez Bankası'nın ve Japonya Merkez Bankası'nın parasal genişleme adımları, önceki ay yaşanan küresel yavaşlama kaygılarını azaltarak; küresel piyasalarda risk iştahının artmasına destek oldu ve gelişen ülke fonlarında Kasım itibariyle tekrar giriş gözlemlendi.

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 itibariyle Banka'nın %24,23 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

Garanti Bankası

Kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti; Hollanda, Rusya ve



Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur.

30 Eylül 2014 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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'nın 31 Aralık 2012, 31 Aralık 2013 ve 30 Eylül 2014 tarihli konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) ("DRT") tarafından bağımsız denetime/sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Söz konusu finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşleri aşağıda verilmektedir:

31/12/2012 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü

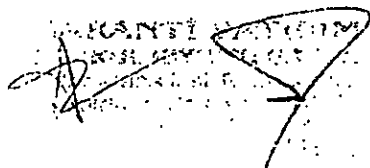
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; bilanço tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dâhilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 450.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu husus haricinde, konsolide finansal tabloların bütün önemli taraflarıyla Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşların 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'nci 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 yansıttığını belirtmiştir.

31/12/2013 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü

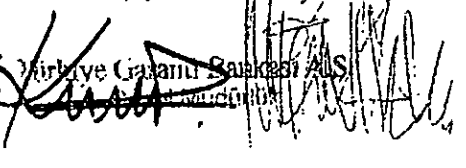
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; bilanço tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar 115.000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 335.000 bin TL kalan ve Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılığı içerdiğinden, bu husus haricinde, konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve 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 yansıttığını belirtmiştir.

30/09/2014 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; bilanço tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana






Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 65.000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 400.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu husus haricinde, konsolide finansal tabloların Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığını belirtmiştir.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

| (Bin TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2012 |
|------------------------|---|---|---|
| Nakit ve Nakit Benzeri | 7.776.155 | 8.784.101 | 5.826.911 |
| Krediler ve Alacaklar | 141.707.640 | 128.885.058 | 100.122.519 |
| Özkaynaklar | 25.736.873 | 23.016.169 | 21.641.185 |
| Mevduat | 126.543.101 | 119.209.227 | 97.777.679 |
| Aktif / Pasif Toplam | 240.770.070 | 221.482.286 | 179.779.374 |

| (Bin TL) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2014 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2012 |
|----------------|--|--|---|---|
| Net Dönem Karı | 2.862.021 | 2.828.557 | 3.338.793 | 3.400.903 |

Bankamızın 30.09.2014 ara dönem finansal tabloları 27.10.2014 tarihinde, 31.12.2013 yılsonu finansal tabloları 30.01.2014 tarihinde, 30.09.2013 ara dönem finansal tabloları 24.10.2013 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=390266>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=300371>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=315188>

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

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.09.2014'den itibaren Bankamızın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

YOKTUR

20 Eylül 2015

Garanti Garanti Bankası A.Ş.

SEKİYE BİTİŞİ

U Z R A N

20 Eylül 2015

Garanti Garanti Bankası A.Ş.

SEKİYE BİTİŞİ

U Z R A N

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

2.9. İhraççının 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 ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Garanti Bankası kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet göstermekte olup, Hollanda, Rusya ve Romanya'daki uluslararası iştirakleri ve hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur.

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

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

| Ortağın Ticaret Ünvanı | 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 dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

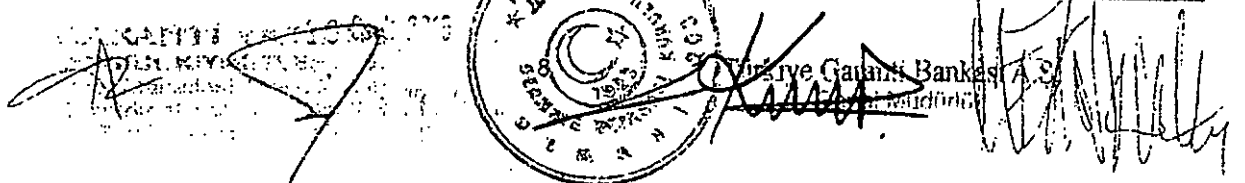
2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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 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.

| Moody's (24 Eylül 2014) | |
|-------------------------|------|
| Uzun Vadeli YP Mevduat | Baa3 |
| Uzun Vadeli TL Mevduat | Baa3 |
| Kısa Vadeli TL Mevduat | P-3 |
| Kısa Vadeli YP Mevduat | P-3 |

| Fitch (1 Aralık 2014) | |
|-----------------------|----------|
| Görünüm | Durağan* |
| Uzun Vadeli YP | BBB-* |
| Kısa Vadeli YP | F3* |
| Uzun Vadeli TL | BBB-* |



| | |
|---------------------------------|---------|
| Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü | Negatif |
| Finansal Güç Notu | D+(bâ1) |
| Finansal Güç Görünümü | Durağan |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | Aa3.tr |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | TR-1 |

| Standard & Poor's (27 Haziran 2014) | |
|--|---------|
| Uzun Vadeli YP | BB+ |
| Uzun Vadeli TL | BB+ |
| Görünüm | Negatif |
| Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili | bb+ |

| | |
|------------------------|------------|
| Kısa Vadeli TL | F3* |
| Finansal Kapasite Notu | bbb- |
| Destek | 3* |
| Ulusal | AA+(tur) * |

*1 Aralık 2014 tarihinde notlar Fitch tarafından pozitif izlemeye alınmıştır.

| JCR Eurasia Rating (28 Nisan 2014) | |
|------------------------------------|-----------|
| Uluslararası YP Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Uluslararası YP | BBB |
| Kısa Vadeli Uluslararası YP | A-3 |
| Uluslararası TL Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Uluslararası TL | BBB+ |
| Kısa Vadeli Uluslararası TL | A-2 |
| Ulusal Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Ulusal | AAA(Trk) |
| Kısa Vadeli Ulusal | A-1+(Trk) |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu | A |
| Desteklenme Notu | 1 |

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

| Adı Soyadı | Görevi | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler |
|------------------------------|------------------------------|--|
| FERİT FAİK ŞAHENK | YÖNETİM KURULU BAŞKANI | Yönetim Kurulu Başkanı |
| SÜLEYMAN SÖZEN | YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| AHMET K. ESİRTGEN | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | Yönetim Kurulu Üyesi |
| MUAMMER CÜNEYT SEZGİN | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| ANGEL CANO FERNANDEZ | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | Denetim Komitesi Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi |
| JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | Yönetim Kurulu Üyesi |

Yüksek Kurul
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU
9
1983
U L C K
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

| | | |
|--|--------------------------------------|--|
| MANUEL PEDRO GALATAS SANCHEZ-HARGUINDEY | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| MANUEL CASTRO ALADRO | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | Denetim Komitesi Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi |
| SAİT ERGUN ÖZEN | YÖNETİM KURULU ÜYESİ /GENEL MÜDÜR | Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür |
| BELKIS SEMA YURDUM | BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 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 | : | Maslak No:1 Şişli 34398. İstanbul |

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Garanti Bankası tarafından 300.000.000 TL nominal değerli 88 gün vadeli bono, 300.000.000 TL nominal değerli 368 gün vadeli iskontolu tahvil ve 50.000.000 TL nominal değerli 728 gün vadeli sabit kuponlu tahvil olmak üzere, toplam 650.000.000 TL nominal değerli bono ve tahvil ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına toplam ihraç tutarından daha fazla talep gelmesi durumunda toplam tutar 900.000.000 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 bono ve tahviller 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 bono ve 368 gün vadeli tahvil iskontolu, 728 gün vadeli tahvil sabit kuponlu olarak ihraç edilecektir. Talep toplamanın son günü olan 6 Şubat 2015 tarihini takip eden iş günü ihracın basit ve bileşik faiz oranları ve fiyatı ilan edilecektir. İhraç edilecek bono ve tahvillerde vade başlangıç tarihi, bu araçların (satış sonuçlarının kesinleşmesini takiben) yatırımcı hesaplarına aktarılmaya başlandığı ilk gün olacaktır. 9 Şubat 2015 tarihi bono ve tahvillerin yatırımcı hesaplarına aktarıldığı gündür. Halka arzdan bono ve tahvilleri almaya hak kazanan tüm yatırımcılar için bono ve tahvillerin vade başlangıç tarihi 9 Şubat 2015'tir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı

88 gün vadeli ihraç edilecek bonolar için:

Vade başlangıç tarihi: 09.02.2015
Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 08.05.2015

368 gün vadeli ihraç edilecek tahviller için:

Vade başlangıç tarihi: 09.02.2015
Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 12.02.2016

728 gün vadeli ihraç edilecek sabit kuponlu tahviller için:

Vade başlangıç tarihi: 09.02.2015
Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 06.02.2017

Kupon Tarihleri:

| | |
|-----------------------------|------------|
| 1. Kupon Ödeme Tarihi | 11.05.2015 |
| 2. Kupon Ödeme Tarihi | 10.08.2015 |
| 3. Kupon Ödeme Tarihi | 09.11.2015 |
| 4. Kupon Ödeme Tarihi | 08.02.2016 |
| 5. Kupon Ödeme Tarihi | 09.05.2016 |
| 6. Kupon Ödeme Tarihi | 08.08.2016 |
| 7. Kupon Ödeme Tarihi | 07.11.2016 |
| 8. Kupon Ödeme Tarihi | 06.02.2017 |
| Anapara Geri Ödemesi Tarihi | 06.02.2017 |

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

İskontolu olan bono ve tahvillerde, yatırımcı anaparasını ve faizini vade bitiminde, bir defada temin edecektir. Kuponlu tahvilde ise vade başlangıçtan itibaren 1 TL nominal değerli 1 adet tahvile 91 (doksanbir) günde bir olmak üzere toplam 8 defa faiz ödemesi ve vadede anapara ödemesi gerçekleştirilecektir. Anapara ödemesi son kupon ödemesi ile birlikte yapılacaktır.

d) Faizin değişken olması durumunda dayandığı gösterge faiz oranı:

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

Bileşik faiz oranı, bono ve tahviller 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 ortalamaya bileşik faizlerinin ortalaması olarak hesaplanacaktır.

GRANTE
S. G. B. Y.
10 Ocak 2015

SEYİRCİLER
1923
SERMAYE PİYASASI
U. Z. M. A. N. I.

Yatırımcı Garantö Bankası
Şube Müdürü

İhraç edilecek olan 88 gün vadeli bononun bileşik faiz oranının belirlenmesinde referans alınacak DİBS'ler;

- 25.03.2015 itfa tarihli TRT250315T19,
- 13.05.2015 itfa tarihli TRT130515T11,
- 15.07.2015 itfa tarihli TRT150715T17 tanımlı kıymetlerdir.

İhraç edilecek olan 368 gün vadeli tahvilin faiz hesaplaması aşağıdaki şekilde olacaktır.

Belirlenen fiyattan Tahvilin yıllık basit faiz oranı hesaplanır.

| | |
|--------------------------------------|--------|
| Tahvilin Vade Sonu Fiyatı | 100 |
| Tahvilin Vadeye Kalan Gün Sayısı | VKGG |
| Tahvilin Belirlenen Başlangıç Fiyatı | 91,893 |
| Tahvilin Yıllık Basit Faiz Oranı | iG |

$$i_G = 1 \left(\frac{100}{91,893} - 1 \right) \times 365 / \text{VKGG}$$

İlgili tahvilin, virgülden sonra iki haneye yuvarlanmış basit faiz oranı 8,75% olacaktır.

İhraç edilecek olan 728 gün vadeli tahvilin bileşik faiz oranının belirlenmesinde referans alınacak DİBS;

- 16.11.2016 itfa tarihli TRT161116T19 tanımlı kıymettir.

Söz konusu DİBS'ler için Gözlem Periyodu süresinde gerçekleşen ortalama bileşik faizleri ve 09.01.2015 tarihi itibarıyla ihracın vadeye kalan gün sayısı veri olarak kullanılarak bononun vadesine denk gelen faizin dayandığı Referans Yıllık Bileşik Faiz oranı Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir. İskontolu tahvilin fiyat ve faizi yukarıda belirtildiği şekilde önceden belirlenmiştir. Sabit kuponlu tahvilin faizi ise söz konusu DİBS'ler için Gözlem Periyodu süresinde gerçekleşen ortalama bileşik faizleri ve 09.01.2015 tarihi itibarıyla ihracın vadeye kalan gün sayısı veri olarak kullanılarak işlem hacmi ağırlıklı ortalama bileşik faizlere göre hesaplanacaktır.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Garanti Bankası tarafından; referans DİBS' bileşik faizinin üzerinde; ödenecek ek getiri oranı 88 gün vadeli bono için % 0,45 (45 baz puan), 728 gün vadeli tahvil için %1,00 (100 baz puan) olacaktır. 368 gün vadeli tahvil için virgülden sonra iki haneye yuvarlanmış basit faiz oranı 8,75% olacaktır.

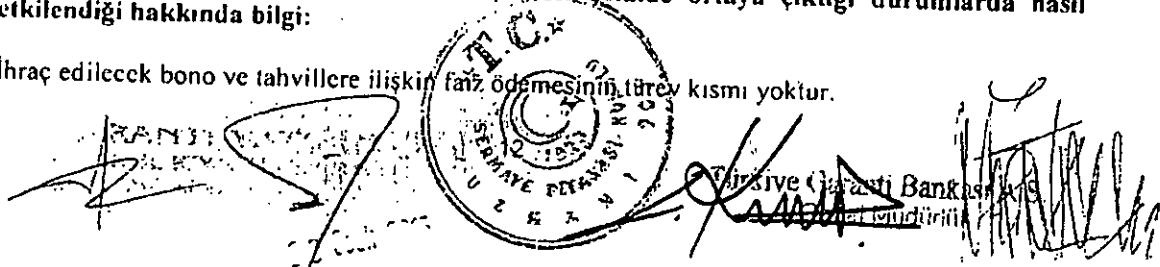
Bonoların ve tahvillerin faiz oranları ve satış fiyatları talep toplamayı takip eden gün madde 3.5 d) ve e)'de belirtilen yonteme göre belirlenerek İhraççı Bilgi Dokümanının Sermaye Piyasası Aracı Notunun ve Özetin yayımlandığı www.garanti.com.tr adresli T.Garanti Bankası A.Ş.'nin kurumsal internet sitesi ve 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 ve tahvil 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 bono ve tahvillere ilişkin faiz ödemesinin türev kısmı yoktur.



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

Halka arz edilen bono ve tahvillerin 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. RISK 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 istegindeki 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 opsiyonallite riskini içermektedir.

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.

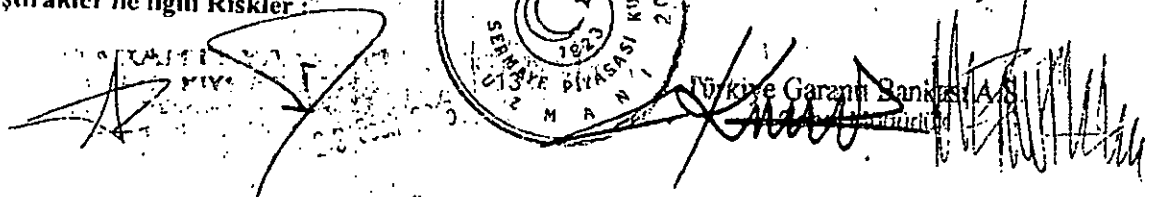
Operasyonel Risk: Detaylı tanımı Risk Faktörleri bölümünde yer alan operasyonel riskler, kısaca bu bölümde tanımlanan diğer risklerin haricinde kalan riskleri kapsamaktadır.

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

Vergi ile İlgili Riskler: Bono ve tahvil 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, ihraççının bono ve tahvili erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

İştirakler ile ilgili Riskler

The image shows a handwritten signature and a circular stamp. The stamp is from Türkiye Garanti Bankası A.Ş. and contains the text: "T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU" and "1923". The signature is written over the stamp and extends to the right.

Garanti Bankası'nın, Hollanda, Rusya ve Romanya'daki yurtdışı ortaklıklarının yanı sıra yurtiçinde hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi dahil olmak üzere farklı sektörlerde ortaklıkları bulunmaktadır. Söz konusu yatırımların Garanti Bankası'nın finansal durumu üzerinde olumlu katkıları bulunmakta ise de bunlarda meydana gelmesi muhtemel değişikliklerin Garanti Bankası'na etkileri bugünden öngörülememektedir. Söz konusu ortaklıklardaki risk yönetimi faaliyetleri bağlı oldukları yasal düzenlemeler ve Banka'nın risk yönetimi politika ve ilkeleri çerçevesinde yürütülmektedir.

İhraççı Riski:

Piyasada oluşabilecek olumsuz durumlar ve/veya ihraççının yönetiminden ve mali bünyesinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle ihraççının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle yatırımcının karşılaşılabileceği zarar olasılığını ifade eder. **Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

Piyasa Riski: Bono ve tahvillerin vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir. Bono ve tahvillerin vadesinden önce satılması durumunda sözkonusu bono ve tahvillerin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneneğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bono ve/veya tahvilin değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde bono ve/veya tahvilin piyasa değeri artacaktır. Sözkonusu menkul kıymetin vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır.

Likidite Riski: Yatırımcının, bono ve tahvil satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda sözkonusu 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.

Ödenmeme riski: İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihinde yükümlülüğünü yerine getirememesi durumunda yatırımcı için yatırdığı anapara ve tahakkuk etmiş faiz tutarının tamamını veya bir kısmını kaybetme riski söz konusudur. İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizini yargı yoluna başvurmak suretiyle tahsil edebilirler. İcra İflas Kanunu'na göre borçlanma araçları adi borç senedi hükümlerine tabi olup, alacak sıralamasında intiyazlı olmayan diğer bütün alacaklarla birlikte dördüncü sıradadır. İhraç edilecek borçlanma araçları TMSF'ye tabi bir ürün olmayıp, ihraç edilecek borçlanma araçları için TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

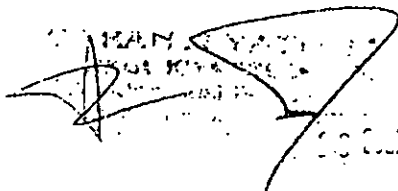
Yasal risk: Borçlanma araçlarının, halka arz edildiği dönemden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma araçlarının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu madde 9'da açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net getiriler değişebilir ve buna bağlı olarak borçlanma araçlarının fiyatında değişiklikler olabilir.

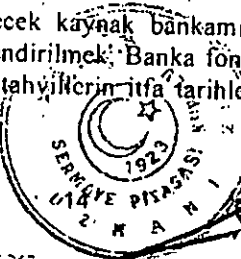
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4. , sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Bono ve tahvil 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.






Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Bono ve tahviller 4-5-6 Şubat 2014 tarihlerinde 3 iş günü süre ile halka arz edilecektir. Toplam 650.000.000 TL olan halka arz büyüklüğünden fazla talep gelmesi durumunda toplam halka arz miktarı 900.000.000 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 gişe hizmeti verilmesi faaliyetlerini yürütecektir.

BDDK'nın 12.01.2015 tarihli yazısı ile Bankamızca toplam halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi bono ve tahvil tutarları dahil olmak üzere 8 milyar TL'ye kadar banka bono ve/veya tahvil ihracı yapılması uygun görülmüştür. Aynı yazıda, "Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız çerçevesinde, dolaşımda bulunan bono / tahvillerinin nominal tutarları toplamının 8 milyar TL'yi aşması sonucunu doğuracak şekilde ihracata bulunulmaması gerekmektedir." denilmiştir.

Tahsisat ve Dağıtım Esasları :

Halka arz edilecek 300.000.000 TL nominal değerli 88 gün vadeli bononun Yurtiçi Bireysel ve Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara yönelik belirlenen tahsisat oranları aşağıdaki şekildedir:

- 250.000.000 TL nominal tutardaki (%83,3) kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
- 50.000.000 TL nominal tutardaki (%16,7) kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

Halka arz edilecek 300.000.000 TL nominal değerli 368 gün vadeli iskontolu tahvilin Yurtiçi Bireysel ve Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara yönelik belirlenen tahsisat oranları aşağıdaki şekildedir:

- 50.000.000 TL nominal tutardaki (%16,7) kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
- 250.000.000 TL nominal tutardaki (%83,3) kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

Halka arz edilecek 50.000.000 TL nominal değerli 728 gün vadeli sabit kuponlu tahvilin Yurtiçi Bireysel ve Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara yönelik belirlenen tahsisat oranları aşağıdaki şekildedir:

- 10.000.000 TL nominal tutardaki (%20) kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
- 40.000.000 TL nominal tutardaki (%80) kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi Sermaye 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 bono ve tahvillerin halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir. Bono ve tahvil sahiplerinin borçlanma araçlarından elde ettikleri irat ve kazançlarından dolayı vergi yükümlülükleri bulunmaktadır. Bono ve tahvillere ilişkin vergilendirme detayları Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde belirtilmiştir.

