

İÇSEL BİLGİLERE İLİŞKİN ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Unvanı /Ortakların Adı: T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
Adresi: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Telefon ve Faks No: 0(212) 318-1818 - 0(212) 318-1888
Ortaklığın yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no.su: 0(212)318-1945/1957 - 0(212) 216-6422
Tarih: 16.12.2022
Konu: İzahname - Özet

Borsa İstanbul A.Ş. Başkanlığı'na
34467 Emirgan, İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum:

16 Aralık 2022 tarihinde, bankamızın farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde, halka arz yöntemi ile satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ile tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın borçlanma aracı ihraç etmesi için başvuruda bulunulduğu duyurulmuştur.

Bu kapsamda; Bankamızca 1 yıllık dönemde 50 milyar Türk Lirasına kadar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu onayına sunulan “Taslak Özet” ekte yer almaktadır.

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

Prospectus – Summary

It has been announced on December 16, 2022 that application to issue debt instruments including fixed or floating rate bonds, debentures to be sold domestically by public offering, but not limited to fixed or floating rate bonds, debentures and/or credit linked notes and other structured debt instruments to be sold to qualified investors or by private placement; in one or more issuance was made to the Banking Regulation and Supervision Agency and Capital Markets Board.

Accordingly, the “Draft Summary”, which has been submitted for the approval of the Capital Markets Board, regarding the issuance of bank bonds and/or debentures up to the aggregate amount of TL 50,000,000,000 within 1-year period, 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.Ő.
GENEL MÜDÜRLÜK

Ömer IRKİN
Direktör

Aydın GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca/...../.... tarihinde onaylanmıştır. Ortaklığımızın toplam 50.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek tutar henüz belirlenmemiş olup daha sonra belirlenecektir.

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 özetini 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) .../.../... 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, ihraca 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 özetin 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 SPK hükümleri çerçevesinde sorumludur.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	4
2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	12
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	13
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	14

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)
ÇVÖA	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
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	Tezgahestü 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
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TTSG	Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
VKGS	Vadeye Kalan Gün Sayısı
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

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 style="text-align: center;">İhraççı TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. 30/11/2022</p>	<p style="text-align: center;">Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p style="text-align: center;">Metin Kılıç Direktör</p> <p style="text-align: center;">Çağlar Kılıç Direktör</p>	<p style="text-align: center;">ÖZETİN TAMAMI</p>

<p style="text-align: center;">Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. 30/11/2022</p>	<p style="text-align: center;">Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
	<p style="text-align: center;">ÖZETİN TAMAMI</p>

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

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

Küresel resesyon kaygılarının yoğunlaştığı 2022 yılının ikinci yarısında, finansal piyasalardaki dalgalanmalarla kırılganlığın ve özellikle Rusya-Ukrayna savaşıyla birlikte belirsizliklerin yoğunlaştığı ve enerji ve emtia fiyatlarındaki artışa paralel olarak enflasyonist baskıların şiddetini artırdığı kaydediliyor. Gelişmiş ülke merkez bankalarının enflasyonu baskılamak için sıkılaştırıcı para politikası izlemesi küresel sermaye akımlarını sınırlayıcı etkide bulunuyor. Ülke özelinde seçim öncesi ekonomik aktiviteyi destekleyen gevşek ekonomi politikaları uygulanmasına rağmen, yüksek dış finansman ihtiyacı, artan enflasyon, yüksek dış borç ve yüksek dolarizasyon kırılganlıkları arttırdığı için ülkeye sermaye girişleri kısa vadede olumsuz etkileniyor. Mevcut dünya koşullarında merkez bankasının parasal gevşeme politikası uygulaması ve yüksek enflasyon ortamında beklentilerin olumsuz etkilenmesi yabancı yatırımcının Türkiye piyasasına olan güvenini sarsarak finansal varlıklarımız üzerinde olumsuz etki yaratabilir. Dış finansman ihtiyacının Rusya ile ilişkiler ve yapılan diğer anlaşmalarla kısa süreli olarak karşılanması ve genişlemeci maliye ve para politikasının negatif etkilerinin farklı regülasyonlar ile önlenmeye çalışılması nedeniyle ekonomi politikalarındaki normalleşme ve sonrasında makroekonomideki dengesizliklerin düzelmesi seçim sonrasına kalabilir.

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

BBVA ile Doğuş grubu arasında imzalanan 19 Kasım 2014 tarihli Hisse Devir Sözleşmesi uyarınca Doğuş Grubu, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14,23'üne tekabül eden hisselerini 27 Temmuz 2015 tarihinde BBVA'ya devretmiş ve BBVA'nın Garanti Bankası'ndaki payı %39,90 olmuştur. 21 Şubat 2017 tarihinde KAP'a yapılan açıklamaya göre, Doğuş Grubu'nun Garanti Bankası'ndaki %9,95'ini temsil eden payın BBVA'ya satılması konusunda anlaşma sağlanmıştır. Gerekli onayları takiben BBVA'nın Garanti Bankası sermayesindeki payı % 49,85'e yükselmiş ve BBVA ana hissedar konumuna gelmiştir.

BBVA, halihazırda Borsada işlem gören paylardan 4 Nisan 2022 tarihinde başlayarak 18 Mayıs 2022 tarihi (Pay Alım Teklifi Bitiş Tarihi) itibariyle gönüllü pay alım teklifi yoluyla pay alım süreci içerisinde 151.719.589.019 adet, 1.517.195.890,189 TL nominal değerde % 36,12 oranında hisse satın aldı. Gönüllü hisse alım sonrası BBVA'nın payı %85,97'ye ulaştı. Halka açıklık oranı %14,03 oldu.

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, yaklaşık 80 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur. Genel merkezi İspanya’da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa’da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Garanti Bankası

Kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti; Hollanda 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 2020 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi (Banka) ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), 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 2020 ve 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından, ve 30 Eylül 2022 tarihli konsolide finansal tabloları ise Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

31/12/2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş; Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,150,000 bin TL’si cari dönemde ve 2,500,000 bin TL’si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 4,650,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri haricinde, ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka’nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının ;1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları(TFRS’ler) hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.

31/12/2021 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş; Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,850,000 bin TL’si cari dönemde ve 4,650,000 bin TL’si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 7,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri haricinde, ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka’nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve

konsolide nakit akışlarının ;1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları(TFRS’ler) hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.

30/09/2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 7,500,000 bin TL’si geçmiş dönemlerde gider yazılan serbest karşılığı içerdiğinden , sınırlı denetimimize göre, bu hususun etkileri hariç olmak üzere ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka’nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020
Nakit ve Nakit Benzeri	292,833,599	216,797,764	94,253,040
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar (Net)	770,081,261	520,130,322	372,771,271
Özkaynaklar	131,668,396	80,300,855	62,409,195
Mevduat	856,226,376	582,833,426	358,100,348
Aktif / Pasif Toplam	1,223,437,168	850,475,600	540,912,805

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020
Net Dönem Karı	38,726,062	9,514,621	13,059,731	6,385,163

Bankamızın 30.09.2022 ara dönem finansal tabloları 27.10.2022 tarihinde, 31.12.2021 yılsonu finansal tabloları 02.02.2022 tarihinde, 30.09.2021 ara dönem finansal tabloları 27.10.2021 tarihinde, 31.12.2020 yılsonu finansal tabloları 28.01.2021 tarihinde, KAP’ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. İlgili KAP açıklamalarına aşağıdaki linklerden ulaşılabilir. İlan edilen son finansal tablo tarihinden sonra Bankamızın finansal durum ve faaliyetlerinde değişiklik olmamıştır.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1074724>

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/999045>

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/972885>

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/905482>

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

YOKTUR

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 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
BBVA(BANCO BİLBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	3.610.895.890,19	85,97	TTK m. 195/2 uyarınca, BBVA, T. Garanti Bankası A.Ş.'yi yönetebilecek kararları alabilecek miktarda paya sahip olmakla kontrol eden ortak konumundadır.	TTK Hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Bankamızın ödeme gücünü etkileyen son dönemlerde önemli bir olay bulunmamaktadır. Son dönemde gerçekleşen ve halen tedavülde olan TL ve YP cinsinden borçlanma araçlarına ait detaylı bilgiler Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 6.3. no'lu maddesinde detaylı olarak yer almaktadır.

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

FITCH RATINGS

26 Temmuz 2022

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP	B-
Kısa Vadeli YP	B

MOODY'S

16 Ağustos 2022

Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat	B3

Uzun Vadeli TL	B
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)

Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime Değil
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime Değil
Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment - BCA)	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA)	b3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

JCR EURASIA RATINGS

30 Eylül 2022

Uluslararası YP Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası YP	N/A
Uluslararası TL Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB
Kısa Vadeli Uluslararası TL	N/A
Ulusal Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	J1+(Trk)

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	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					TL	%
SÜLEYMAN SÖZEN	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Tüsiad	3 Yıl/ 1 Yıl 4 Ay	-	-

MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWFTürkiye) Mütevelli Heyeti Üyesi, Kabataş Erkek Lisesi Eğitim Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Finans Yöneticileri Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay	-	-
RECEP BAŞTUĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Başkanı, Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Holding B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, G Netherlands B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Kültür A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ,Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay	-	-
JORGE SAENZ - AZCUNAGA CARRANZA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi	İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemlene Başkanı, Ülke Ağı- Gözlemlene Başkanı ve BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi, BBVA Compass (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika) Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay	-	-
PABLO ALFONSO PASTOR MUNOZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	BBVA S.A. Global Risk Yönetimi Kurumsal ve Ticari Kredi Riski Disiplin Başkanı	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay	-	-
JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO	Yönetim Kurulu Üyesi		BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi, BBVA Grubu Mali İşler Direktörü (CFO)	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay	-	-
SAİT ERGUN ÖZEN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Boyer Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş Yönetim Kurulu Başkanı, Atom Bank Yönetim Kurulu Üyesi, Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD) Üyesi, We Soda YK üyesi	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay		
BELKIS SEMA YURDUM	Yönetim Kurulu Üyesi		Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay	-	-

RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA	Yönetim Kurulu Üyesi		BBVA Global Risk Yönetimi Başkanı	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay	-	-
AVNİ AYDIN DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Kültür A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay	-	-
MEVHİBE CANAN ÖZSOY	Yönetim Kurulu Üyesi		Sağlık ve Eğitim Vakfı (SEV) Yönetim Kurulu Üyesi, AmCham Danışma Kurulu Üyesi, Tekfen TEMAŞ YK Danışmanı, Esin Avukatlık İcra Kurulu Danışmanı	3 Yıl/ 1Yıl 4 Ay		

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

30.09.2022:

Unvanı	:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Denetçi	:	Damla Harman
Adresi	:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 Daire: 57 34485 Sarıyer İstanbul - Türkiye

31.12.2021:

Unvanı	:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Denetçi	:	Alper Güvenç
Adresi	:	Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok No:29 34805 BEYKOZ/İSTANBUL

31.12.2020:

Unvanı	:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
--------	---	---

Sorumlu Bař Denetçi	:	Alper Güvenç
Adresi	:	Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok No:29 34805 BEYKOZ/İSTANBUL

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Dokümanın onay tarihi itibarıyla halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi planlanan ihraç bulunmadığından bu maddeye ilişkin bilgiler daha sonra belirlenecektir.

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 borçlanma araçları 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

Bu madde içeriđi daha sonra belirlenecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı

Bu madde içeriđi daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriđi daha sonra belirlenecektir.

d) Faizin değişken olması durumunda dayandığı gösterge faiz oranı:

Bu madde içeriđi daha sonra belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Bu madde içeriđi daha sonra belirlenecektir.

f) Borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) hakkında bilgi: BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle veya ihraççı tarafından ihtiyaç duyulan durumlarda bu belgede belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

İhraççının herhangi bir ihraç tavanı kapsamında ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

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:

Halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin faiz ödemesinin türev kısmı bulunmamaktadır.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının 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 isteğindeki 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.

Kur riski: Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli 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: Borçlanma aracı 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 borçlanma aracını 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: Borçlanma araçlarının vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir. Finansman bonusu ve/veya tahvilin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu finansman bonusu ve/veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde finansman bonusu ve/veya tahvilin değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde finansman bonusu ve/veya tahvilin piyasa değeri artacaktır. Söz konusu menkul kıymetin vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilene oranı da artacaktır. Yapılandırılmış borçlanma araçlarında riskler dayanak varlıktaki fiyat değişimlerine bağlıdır.

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.

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 imtiyazlı 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 etkilene 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

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

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Bu madde içeriđi daha sonra belirlenecektir.

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Aracı Kurum'a Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde ödenecek satış komisyonu haricinde, halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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