

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: 17.01.2022
Konu: Borçlanma Araçları Onayı - SPK Bülten

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

Açıklanacak Özel Durum:

04 Kasım 2021 tarihindeki Bankamız Yönetim Kurulu kararına istinaden Sermaye Piyasası Kurulu'na yaptığımız sermaye benzeri borçlanma aracı raf kayıt başvurusu sonucunda ,5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 8. Maddesi altındaki şartları taşıyan, Türk Lirası cinsinden, 7.000.000.000 TL - (Yedi Milyar Türk Lirası) tutara kadar, Katkı Sermaye hesaplamasına dahil edilecek, yurt içinde, 7.000.000.000 TRY nominal tutarında borçlanma araçlarımızın kurul kaydına alındığı hususu Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2022/02 sayılı Haftalık Bülteni'nde duyurulmuştur.

Bu kapsamda; Bankamızca 1 yıllık dönemde 7 milyar Türk Lirasına kadar ihraç edilecek sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan İhraç Belgesi ve başvuru formu ekte yer almaktadır.

Bilgilerinize sunarız.

Yetkili Organ Karar Tarihi	04.11.2021
İhraç Tavanı Tutarı	7.000.000.000
Para Birimi	TRY
İhraç Tavanı Kıymet Türü	Borçlanma Aracı –Sermaye Benzeri
Satış Türü	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Yurt İçi / Yurt Dışı	Yurt İçi

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

Declaration of issuance approval - CMB Bulletin

As a result of our application to the Capital Markets Board pursuant to our Board of Directors' resolution dated November 04,2021, the registration of our Tier 2 notes, amounting up to TL 7.000.000.000 (Seven Billion Turkish Liras) in Turkish Lira currency with different types and maturity dates, in accordance with Article 8 of the Regulation on the Equities of Banks, published in the Official Gazette numbered 28756 and dated 5 September 2013 to be sold domestically was published in the Capital Markets Board's weekly bulletin numbered 2022/02.

Accordingly, the Issuance Certificate and Application Form, which has been approved by the Capital Markets Board, regarding the issuance of Tier 2 notes up to the aggregate amount of TRY 7,000,000,000 within 1-year period, is enclosed herewith.

Authorized Member Decision Date	04.11.2021
Issue Limit	7,000,000,000
Currency Unit	TRY
Issue Limit Security Type	Debt Securities- Tier 2 Notes
Sale Type	Sale To Qualified Investor
Domestic / Oversea	Domestic

**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 ÇİRKİN
Direktör

Aydın GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1.2. Merkez Adresi : LEVENT NİSPETİYE MAH. AYTAR CAD. NO:2 34340
BEŞİKTAŞ / İSTANBUL
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İSTANBUL
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 159422
1.5. Faaliyet Konusu : BANKACILIK

Banka'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,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır. Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayri nakdi kredi kullanılmasına da önem vermektedir. Bankanın mevcut durum itibariyle 18,486 çalışanı mevcuttur.

1.6. Ortaklık Yapısı*

Pay Fiyatı 15.11.2021 tarihli II. Seans kapanış fiyatı 11,63'dir.

İlgili paylar BİST Yıldız Pazarı'nda işlem görmektedir.

T. Garanti Bankası A.Ş halka açık şirket olması sebebiyle ortak sayısı bilinmemektedir. Şirket'in 4.200.000.000.- TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	17.07.2020 Olağan Genel Kurul Toplantısı		Son Durum	
	Tutar (TL)	Pay (%)	Tutar (TL)	Pay (%)
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı				
BBVA(BANCO BİLBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	2.093.700.000,00	49,85	2.093.700.000,00	49,85
DİĞER ORTAKLAR	2.106.300.000,00	50,15	2.106.300.000,00	50,15
TOPLAM	4.200.000.000,00	100,00	4.200.000.000,00	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı*

Şirket sermayesinin %49,85'ine sahip Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A'nın ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A'nın hisselerinin tamamı halka açıktır.

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A 31.12.2020 TARİHLİ ORTAKLIK YAPISI (EUR)				
ORTAĞIN ADI SOYADI / ÜNVANI	TUTAR- EUR	HİSSE ADEDİ	HİSSE	ORANI (%)
KURUMSAL YATIRIMCILAR	92.841.070	92.841.070		2,84
ÇALIŞANLAR	111.328.500	111.328.500		3,41
ÖZEL YATIRIMCILAR	1.210.339.000	1.210.339.000		37,04
İSPANYA DIŞI YATIRIMCILAR	1.852.755.850	1.852.755.850		56,71
GENEL TOPLAM	3.267.264.420	3.267.264.420		100,00

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

İspanya'da büyümenin, 2021 yılı sonunda %5,5 ve 2022 yılında ise biraz daha hızlanarak % 7 civarında olmasını bekliyoruz. 2020'nin son çeyreğindeki GSYİH durgunluğunun ardından, İspanya ekonomisi, hem İspanya'da hem de diğer ülkelerde sağlık göstergelerinde gözlenen düşüş nedeniyle 2021'in ilk aylarında (önceki çeyreğe göre yüzde -0.9) bir kez daha daraldı. İngiltere AB'den ayrılıyor; Filomena kar fırtınasının etkisi; Aralık ayının ikinci yarısında ve Ocak ayı boyunca vakalarda gözlenen artış, aileler ve işletmeler için daha fazla belirsizlik yarattı ve ayrıca yeni bir dizi kısıtlayıcı tedbire ihtiyaç duyulmasına neden oldu. Sonuç olarak, BBVA kart harcamaları veya BBVA satış noktaları ve diğer talep göstergelerinden alınan verilere göre, hane halkı tüketimi 2021 yılının ilk çeyreğinde çeyreklik yüzde 0,8 ile yüzde 1,5 arasında geriledi. Hava koşullarının da etkisiyle, petrol fiyatlarında 2021 ve 2022'deki büyümeden toplamda yüzde 0,8 ile yüzde 1,4 arasında düşebilecek bir artış oldu.

İspanya Merkez Bankası'nın 2021 yılının ilk yarısına dair yayınladığı raporda vurgulanan riskleri şöyle özetleyebiliriz. Firmaların ve hanehalklarının belirli bölümlerinin, bankalar için gizli zararlar içerebilecek finansal durumu, İspanya ekonomisini olası zayıflayan finansman koşullarına karşı savunmasız hale getiren devlet borcundaki artış ve bankacılık sektörünün düşük karlılığıdır. Fakat Merkez Bankası, faaliyetlerdeki büyük ölçüde toparlanma ve düşük karşılıklar nedeniyle İspanyol bankacılık sisteminin 2021'in ilk yarısında pandemi öncesi karlılık seviyelerine döndüğünü söylüyor.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri:

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ			
Adı Soyadı	Görevi	Seçildiği Genel Kurul Tarihi	Görev Süresi
SÜLEYMAN SÖZEN	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2021	3 YIL
JORGE SAENZ -AZCUNAGA CARRANZA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	31.03.2021	3 YIL
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL
SAİT ERGUN ÖZEN	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL
JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL
RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL
PABLO ALFONSO PASTOR MUNOZ	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL
RECEP BAŞTUĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL
BELKIS SEMA YURDUM	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL
AVNİ AYDIN DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL
MEVHİBE CANAN ÖZSOY	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	3 YIL

Banka Esas sözleşmesinin “Yönetim Kurulunun Oluşumu Ve Yeter Sayılar” adlı 18. maddesinde YK üyeleri ile ilgili olarak aşağıdaki şekilde bilgi verilmiştir:

Madde 18- Banka'nın Yönetim Kurulu Tabii Üye olan Banka Genel Müdürü veya Vekili dışında en az yedi üyeden oluşur. Genel Kurul, seçimden önce Yönetim Kurulu üye sayısını belirler ve belirlediği sayıda üye seçer. Yönetim Kurulu'nda görev alacak Bağımsız Üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir. Yönetim Kurulu, en az yedi üyenin katılımı ile toplanır. Yönetim Kurulu kararları, toplantıya katılan üyelerden en az yedisinin olumlu oyu ile alınır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Ünvanı	Sermayesi (TL)	Konsolide Bazda Doğrudan ve Dolaylı Olarak Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	4,695,718	5.26
Bankalararası Kart Merkezi AŞ	177,492,990	4.95
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	63,500,000	0.77
İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ	600,000,000	4.97
Borsa İstanbul AŞ	423,234,000	0.34
KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ	7,425,000	9.09
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (1)	25,000	2.48
Kredi Garanti Fonu AŞ	513,134,230	1.49
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	35,000,000	3.61
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1,000,000	2.86
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	50,000,000	8.33

(1) Nominal sermaye tutarı 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Ünvanı	Sermayesi (TL)	Konsolide Bazda Doğrudan ve Dolaylı Olarak Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Tasfiye Halinde Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	994,000	100
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	6,000,000	100
Garanti Kültür AŞ	100,000	100
Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	750,000	100
Trifoi Real Estate Company	209,432	100
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	10,000,000	100
Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	300,000	100
Garanti Finansal Kiralama AŞ	350,000,000	100
Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	79,500,000	81.84
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	8,327,648	100
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	25,000,000	100
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	500,000,000	84.91
Garanti Bank International NV	1,231,004,023	100
Garanti Holding BV	3,467,032,923	100
G Netherlands BV	1,085,686,794	100
Garanti Bank SA	2,229,766,076	100
Motoractive IFN SA	74,083,916	100
Ralfi IFN SA	19,677,931	100

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Banka 01/06/2004 tarihinden beri KAP üyesidir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
SAİT ERGUN ÖZEN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	27.02.2004
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	03.03.2006
AYDIN GÜLER	GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	25.01.2016
ÖMER ÇIRKIN	DİREKTÖR	06.09.2013
HAKAN ÖZDEMİR	DİREKTÖR	25.04.2007
MUSTAFA KELEŞ	YÖNETİCİ	03.03.2006

1.12. MKK Üyeliđi'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK)'nun 28.01.2011 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye :2.100.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- : Nakit Karşılığı

- :-

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 4.200.000.000 TL

(Güncel Sermaye Tutarı)

2.4. Sermayenin

-Tescil Tarihi :31.07.2008

-İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı :05.08.2008 tarih ve 7120 sayı ve 06.08.2008 tarih ve 7121 sayı

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine : 21.02.2017 tarih YMM-1244-168

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı / 2880-003

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2019, 2020 yılları ve 2021/9 aylık hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30/09/2021	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,950,000 bin TL'si cari dönemde ve 4,650,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 6,600,000 bin TL tutarında 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 2021 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.
31.12.2020	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	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.
31.12.2019	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 250,000 bin TL’si cari dönemde ve 2,250,000 bin TL’si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 2,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri haricinde, ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka’nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2019 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.

4. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka’nın 2019, 2020 yılları ve 2021/9 aylık ara döneme ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu

	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş					
	30.Eyl.21			31.Ara.20			31.Ara.19		
VARLIKLAR	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	59,958	108,847	168,805	42,033	102,004	144,037	34,725	74,235	108,960
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	24,663	87,653	112,316	15,635	78,618	94,253	14,200	57,898	72,098
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	1,767	5,345	7,112	1,356	7,027	8,383	693	4,527	5,220
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	30,881	13,690	44,571	22,581	14,205	36,786	18,274	10,369	28,643
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	2,647	2,159	4,806	2,461	2,154	4,615	1,558	1,441	2,999
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	276,607	159,820	436,427	231,446	141,327	372,773	180,738	115,540	296,278
KREDİLER	260,199	153,700	413,899	215,476	134,758	350,234	166,976	110,531	277,507
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	2,459	6,691	9,150	1,819	5,690	7,509	1,327	4,858	6,185
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	2,707	1,061	3,768	2,205	722	2,927	1,809	621	2,430
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DİĞER FİNANSAL VARLIKLAR	21,689	11,858	33,547	22,664	10,575	33,239	20,732	6,988	27,720
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	10,447	13,490	23,937	10,718	10,418	21,136	10,106	7,458	17,564
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	595	14	609	914	18	932	1,425	27	1,452
ORTAKLIK YATIRIMLARI	74	7	81	160	6	166	150	4	154

MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5,128	531	5,659	5,464	496	5,960	5,146	382	5,528
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	684	82	766	534	81	615	430	50	480
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	598	-	598	562	-	562	570	-	570
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	27	27	3	86	89	8	79	87
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	3,924	28	3,952	3,618	22	3,640	1,861	21	1,882
DİĞER AKTİFLER (Net)	10,298	3,626	13,924	7,903	4,239	12,142	5,502	7,661	13,163
VARLIKLAR TOPLAMI	357,866	272,982	630,848	292,637	248,279	540,916	230,555	197,999	428,554

	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş					
	30.Eyl.21			31.Ara.20			31.Ara.19		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER									
MEVDUAT	172,866	255,337	428,203	142,231	215,870	358,101	113,246	164,032	277,278
ALINAN KREDİLER	2,312	27,531	29,843	2,234	24,387	26,621	2,688	22,934	25,622
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1,004	4,510	5,514	1,098	2,066	3,164	416	1,371	1,787
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5,579	13,944	19,523	6,094	16,723	22,817	6,036	14,990	21,026
FONLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	17,372	17,372	-	16,138	16,138	-	14,342	14,342
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1,682	4,444	6,126	4,383	4,155	8,538	1,945	2,295	4,240
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	783	198	981	841	186	1,027	969	165	1,134
KARŞILIKLAR	6,282	5,995	12,277	6,764	3,272	10,036	5,348	1,178	6,526
CARİ VERGİ BORCU	2,052	91	2,143	2,248	48	2,296	1,150	102	1,252
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	50	50	-	49	49	-	29	29
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	1,036	6,776	7,812	1,030	5,570	6,600	261	4,469	4,730
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	26,340	3,539	29,879	18,860	4,262	23,122	14,253	2,284	16,537
ÖZKAYNAKLAR	71,001	124	71,125	62,050	359	62,409	53,554	497	54,051
SERMAYE	4,200	-	4,200	4,200	-	4,200	4,200	-	4,200
AZINLIK PAYLARI	288	-	288	248	-	248	274	-	274
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	290,937	339,911	630,848	247,833	293,085	540,918	199,866	228,688	428,554

Gelir Tablosu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları				
Konsolide Bilanço - Milyon Türk Lirası				
Gelir ve Gider Kalemleri	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	01.01.2021/ 30.09.2021	01.01.2020 / 30.09.2020	01.01.2020/ 31.12.2020	01.01.2019/ 31.12.2019
1. Faiz Gelirleri	41,319	28,204	39,393	42,046
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	31,548	22,775	30,919	33,866
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	621	34	83	368
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	166	187	201	721
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1,365	354	750	396
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	6,741	4,221	6,558	5,658
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanların	122	93	133	113
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	3,563	2,027	3,170	2,784
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	3,056	2,101	3,255	2,761
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri	499	370	506	512
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	379	263	376	525
2. Faiz Giderleri	17,456	9,923	14,001	21,373
2.1 Mevduata Verilen Faizler	14,318	6,333	9,437	16,530
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	779	1,135	1,347	1,799
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	274	269	334	118
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,946	1,708	2,329	2,651
2.5 Kiralama Faiz Giderleri	93	111	133	188

2.6 Diğer Faiz Giderleri	46	367	421	87
3. Net Faiz Geliri/Gideri (I-II)	23,863	18,281	25,392	20,673
4. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6,490	4,865	6,588	6,274
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar	8,645	6,041	8,297	8,644
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	2,155	1,176	1,709	2,370
5. Temettü Gelirleri	134	20	22	11
6. Ticari Kar / Zarar (Net)	-3,224	2,322	703	(1,806)
7. Diğer Faaliyet Gelirleri	8,523	5,395	6,550	5,677
8. Faaliyet Brüt Karı (3+4-5+6+7+8)	35,786	30,883	39,255	30,829
9. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	10,147	11,288	14,331	11,492
10. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	3,421	3,706	3,829	856
11. Personel Giderleri (-)	3,975	3,267	4,420	4,188
12. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6,148	5,251	7,467	6,121
12. Net Faaliyet Karı / Zararı (VIII-IX-X-XI-XII)	12,095	7,371	9,208	8,172
13. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	0	0	-	-
14. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K / Z (12+13)	12,095	7,371	9,208	8,172
15. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+)	3,023	2,131	2,823	1,931
16. Net Dönem Karı / Zararı (13+14)	9,072	5,240	6,385	6,241

ÖNEMLİ FİNANSAL RASYOLAR (KONSOLİDE)	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2020	30.06.2021	30.09.2021
Kârlılık Rasyoları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	12,4%	13,3%	11,0%	18,3%	19,2%
Ortalama Aktif Kârlılığı	1,5%	1,6%	1,3%	2,1%	2,2%
Gider/Gelir Oranı (Gelir kalemine provizyonlar dahil edilmemiştir)	39%	35%	36,5%	38%	37%
Swap maliyetleri dahil Net Faiz Marjı (Çeyreksel)	5,53%	5,28%	4,9%	4,0%	4,5%
Likidite Oranları					
Kredi/Mevduat	93%	94%	94%	92%	93%
Kredi/Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	71%	74%	74%	74%	75%

Aktif Kalitesi Oranları

Takipteki Krediler Oranı (Leasing & Faktoring Alacakları dahil)	6,8%	5,9%	4,5%	4,0%	3,8%
Takipteki Kredileri Karşılama Oranı	62%	69%	63%	66%	69%
Toplam Net Karşılık Maliyeti (Yıllık)	2,72%	3,08%	2,3%	1,8%	1,3%

Sermaye Kalitesi Rasyoları

Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,8%	16,9%	16,9%	16,9%	16,1%(*)
Çekirdek Sermaye Rasyosu	15,4%	14,2%	14,3%	14,3%	13,6%(*)
Kaldıraç (x)	6,9	7,7	7,7	8,0	7,9

* Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

Garanti BBVA 2021 yılının ilk 9 ayını güçlü karlılık performansı, sağlam bilançosu, gerekli seviyelerin çok üstünde gerçekleşen güçlü sermayesi ve yüksek likiditesi ile tamamladı. Yıl başında yükselen mevduat maliyeti baskısına rağmen net faiz marjını disiplinli fiyatlandırma stratejisi ve çeşitlendirilmiş fonlama yapısı sayesinde her geçen çeyrek iyileştirerek güçlü ücret ve komisyon gelirleri ve tahsilat performansının da katkısıyla 2020 sene sonuna göre kârlılığını artırmayı başardı.

Garanti BBVA'nın çeşitlendirilmiş ve dinamik fonlama yapısı içinde en büyük payı müşteri odaklı mevduat tabanı oluşturuyor. Uzun vadeli alternatif fonlama kaynakları ise bu yapıyı daha da pekiştirirken, yönetilebilir dış borç seviyesi korunuyor. Provizyonlar güvenli ve ihtiyatlı seviyesini korumaya devam ediyor. Özkaynak yaratan büyüme stratejisi güçlü sermaye oranlarını güvence altına alıyor. Garanti BBVA'nın konsolide olmayan Sermaye Yeterlilik Oranı 2021 yılının ilk 9 ayında %17,8 seviyesinde iken, bu oran mevduat bankaları için %16,8 seviyesindedir (Garanti BBVA Konsolide SYR %16,1) ¹.

1 Sermaye Yeterlilik Oranları, sektörle kıyaslanabilmesi adına BDDK geçici önlemleri ile birlikte hesaplanmıştır. Bu önlemler hesaba katılmaksızın konsolide olmayan Sermaye Yeterlilik Oranı 2021 yılının ilk 9 ayında %17,3, konsolide Sermaye Yeterlilik Oranı ise %15,7 seviyesindedir.

5. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Uzun vadeli YP	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı**[1]
FITCH RATINGS	04.05.2021	AA(tur)	B+	Hayır
	19.02.2021	AA(tur)	B+	Hayır
	01.09.2020	AA(tur)	B+	Hayır
	19.05.2020	AA(tur)	B+	Hayır
	12.11.2019	AA(tur)	B+	Hayır
	19.07.2019	AA(tur)	B+	Hayır
	20.06.2019	AAA(tur)	BB-	Hayır
	01.10.2018	AAA(tur)	BB-	Hayır
	20.07.2018	AAA(tur)	BB	Hayır
	08.06.2017	AAA(tur)	BBB-	Hayır
	02.02.2017	AAA(tur)	BBB-	Hayır
	25.08.2016	AAA(tur)	BBB	Evet
10.06.2016	AAA(tur)	BBB	Evet	
MOODY'S	10.12.2020	A1.tr	B2	Hayır
	15.09.2020	A1.tr	Caa1	Hayır
	18.06.2019	A1.tr	B3	Hayır
	26.09.2018	Aa1.tr	B2	Hayır
	28.08.2018	Aa1.tr	B1	Hayır
	09.03.2018	Aa1.tr	Ba3	Hayır
	20.03.2017	Aa1.tr	Ba2	Hayır
	26.09.2016	Aa1.tr	Ba1	Hayır
	10.05.2016	Aa1.tr	Baa3	Evet
JCR EURASIA RATINGS	29.09.2021	AAA(Trk)	BBB-	Evet
	26.08.2020	AAA(Trk)	BBB-	Evet

	11.06.2019	AAA(Trk)	BBB	Evet
	12.06.2018	AAA(Trk)	BBB	Evet
	20.04.2017	AAA(Trk)	BBB	Evet
	06.04.2016	AAA(Trk)	BBB	Evet
	20.05.2015	AAA(Trk)	BBB	Evet

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

YURTIÇİ İHRAÇLAR

TL BONO VE TAHVİL İHRAÇLARI						
ISIN	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Tutar	Vade	Türü	Basit Faiz
TRFGRANA2120	08.09.2021	07.12.2021	238.627.000	90	İskontolu	19,1000%
TRFGRANA2112	24.06.2021	21.12.2021	500.700.000	180	İskontolu	19,1500%
TRFGRAN12211	12.07.2021	07.01.2022	200.300.000	179	İskontolu	19,1500%
TRFGRAN12229	27.10.2021	26.01.2022	874.250.000	91	İskontolu	16,4000%
TRFGRAN22228	19.08.2021	15.02.2022	738.210.000	180	Değişken	TLREF+0,25%
TRFGRAN22236	31.08.2021	18.02.2022	351.550.000	171	Değişken	TLREF+0,25%
TRFGRAN22244	03.09.2021	28.02.2022	406.750.000	178	Değişken	TLREF+0,25%
TRFGRAN32219	15.09.2021	10.03.2022	149.500.000	176	Değişken	TLREF+0,25%
TRFGRAN42218	02.11.2021	29.04.2022	770.180.000	178	İskontolu	16,5000%
TRSGRAN92216	09.09.2021	14.09.2022	279.070.000	370	İskontolu	18,2500%

SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI İHRAÇLARI (YURTIÇİ)

TL YURTIÇİ SERMAYE BENZERİ TAHVİL İHRAÇLARI						
ISIN	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Tutar	Vade	Türü	Basit Faiz
TRSGRANE2915	09.10.2019	07.10.2029	252.880.000	3651	Değişken	TLREF + 1,30%
TRSGRAN23013	14.02.2020	14.02.2030	750.000.000	3653	Değişken	TLREF + 2,50%

TL YURTIÇİ İPOTEK TEMİNATLI MENKUL KIYMET İHRAÇLARI						
ISIN	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Tutar	Vade	Türü	Basit Faiz
TRPGRAN72214	06.07.2021	21.07.2022	250.000.000	380	Sabit Faizli	18,15

YURTDIŞI İHRAÇLAR

MTN PROGRAMI KAPSAMINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN İHRAÇLAR

MTN programı yurt dışında bir veya daha fazla ihraç suretiyle gerçekleştirilmek üzere ve söz konusu ihraçların tümünün halka arz edilmeksizin, farklı tertip ve vadelerde ve ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, 6 milyar ABD Doları ve/veya muadili Türk Lirası ve/veya yabancı paraya kadar tutarda ihraç edilebilen bir programdır.

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz /Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	25.000.000	EUR	18.12.2013	18.12.2023	5,02%	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	EUR	07.04.2014	07.04.2027	5,20%	Yurtdışı
Tahvil	75.000.000	USD	11.06.2018	15.06.2024	6mL+2,40%	Yurtdışı

Tahvil	50.000.000	USD	20.12.2019	20.12.2024	5,25%	Yurtdışı
--------	------------	-----	------------	------------	-------	----------

EUROBOND İHRAÇLARI

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	750.000.000	USD	13.09.2012	13.09.2022	5,25%	Yurtdışı
Tahvil	500.000.000	USD	16.03.2017	16.03.2023	5,875%	Yurtdışı

SERMAYE BENZERİ KREDİ İHRAÇLARI (YURTDIŞI)

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	750.000.000	USD	23.05.2017	24.05.2027	6,125%	Yurtdışı

İTMK PROGRAMI KAPSAMINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN İHRAÇLAR

İTMK programı yurt dışında bir veya daha fazla ihraç suretiyle gerçekleştirilmek üzere ve söz konusu ihraçların tümünün halka arz edilmeksizin, farklı tertip ve vadelerde ve ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, 1 milyar Avro ve/veya muadili Türk Lirası ve/veya yabancı paraya kadar tutarda ihraç edilebilen bir programdır.

İTMK İHRAÇLARI

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz /Getiri Oranı	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
İTMK	528.697.500	TL	30.06.2017	30.06.2022	12,70%	Yurtdışı
İTMK	313.000.000	TL	15.08.2017	15.08.2022	12,90%	Yurtdışı
İTMK	150.000.000	TL	07.12.2018	07.12.2023	16,98988%	Yurtdışı
İTMK	840.320.000	TL	13.10.2017	13.10.2023	11,85%	Yurtdışı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları:

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi

Yurtiçi Halka Arz / Nitelikli Yatırımcılara Finansman Bonusu/Tahvili ve Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	30.000.000.000 TL SPK Karar Tarihi: 24.12.2020 sayı 78/1574	20.172.803.552	TL
Yurtiçi Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	7.000.000.000 TL SPK Karar Tarihi: 24.12.2020 sayı 78/1571	7.000.000.000	TL
Yurtiçi İpotek Teminatlđ Menkul Kıymetler	3.000.000.000 TL SPK Karar Tarihi: 01.07.2021 sayı 33/1027	2.750.000.000	TL
Yurtdışı Tahvil/Bono	6.000.000.000 USD ve/veya muadili TL ve/veya yabancı para tutarı SPK Karar Tarihi: 18.02.2021 sayı 9/222	6.000.000.000	USD
Yurtdışı İpotek Teminatlđ Menkul Kıymetler	400.000.000 EUR SPK Karar Tarihi: 01.07.2021 sayı 33/1027	400.000.000	Avro

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Söz konusu ihraç ile elde edilecek fon, Bankamız faaliyet konularında Bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, uzun vadeli kredi risk priminin sabitlenmesi ve evvelden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır.

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Aktif/Pasif Yönetimi	%25
Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek	%25
Faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak	%25
Önceden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi	%25

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile 15.11.2021 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır. Borçlanma araçları için herhangi bir yüklenim taahhüdünde bulunulmayacak olup, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılacak olan sermaye benzeri borçlanma araçları ihracında en iyi gayret aracılığı yöntemi kullanılacaktır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi:
17/11/2021

31/12/2021

İhraççı
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yetkilileri

Murat Tuncel
Birim Müdürü

Metin KILIÇ
Birim Müdürü

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13.1.2022 tarih ve 2/47 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 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 unvanı	:	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İSTANBUL www.garanti.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 159422
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Yönetim Kurulu Kararı / 04/11/2021
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	<input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	7.000.000.000- TL (Yedi milyar türk lirası)



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.

14 Ocak 2022



T. Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

İhraççı
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

 **Türkiye Garanti Bankası A.Ş.**
Genel Müdürlük

Çağlar KILIÇ
Birim Müdürü



Metin KILIÇ
Birim Müdürü

14 Ocak 2022

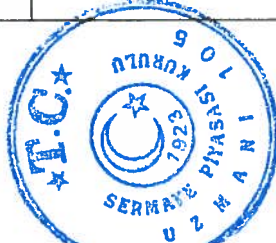


**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK
BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

<p>Borçlanma aracı türü (Sadece biri seçilecek)</p>	<p>: <input type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu <input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı <input checked="" type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Diğer</p>
<p>Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar</p>	<p>: Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) VII-128.8 Sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" çerçevesinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" kapsamında ihraç edilecektir.</p> <p>İhraç edilecek Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı BDDK Yönetmeliğinin Katkı Sermaye'ye İlişkin 8. Maddesinin 2. Fıkrasında yer alan şartları taşıyacaktır.</p> <p>İlgili şartlardan yatırımcılarla doğrudan ilgili olanlara aşağıda yer verilmiştir.</p> <p>-Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını, Özkaynaklar Yönetmeliği uyarınca, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi verir.</p> <p>- İflas ve tasfiye süreci hariç olmak üzere yatırımcının itfa planının hızlandırılmasını talep etme hakkı bulunmamaktadır.</p> <p>- Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili tahvilleri kayıtlardan silebilir.</p> <p>İhraç tavanı kapsamında, sabit ve/veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır.</p> <p>Borçlanma araçlarının değişken faizli olarak ihraç edilmesi durumunda, kupon faiz oranına baz teşkil edecek oran, fiyatlamada ihraç edilecek borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu devlet tahvillerinden bir veya birkaçının ... veya Borsa İstanbul tarafından hesaplanıp açıklanan TLREF oran veya endeksinin referans olarak alınması referans olarak alınması, gerekli görülmesi halinde belirli bir ek getiri ilave, edilerek hesaplanacaktır.</p> <p>Satışı tamamlandıktan sonra ihraç edilen borçlanma aracının, Borsa İstanbul A.Ş.' de (BİAŞ) işlem görmesi beklenmektedir.</p>



14 Ocak 2022



T.Garanti Bankası A.Ş.
İstanbul

	<p>BİAŞ Kotasyon Yönergesi'ne göre nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçları, SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben BİAŞ tarafından kota alınır ve BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında SPK düzenlemelerinde tanımlanan nitelikli yatırımcılar arasında işlem görebilir.</p> <p>Söz konusu borçlanma araçlarında en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılacaktır.</p>										
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	<p>Söz konusu ihraç ile elde edilecek fon, Bankamız faaliyet konularında Bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, uzun vadeli kredi risk priminin sabitlenmesi ve evvelden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama</th> <th>Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aktif/Pasif Yönetimi</td> <td>%25</td> </tr> <tr> <td>Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek</td> <td>%25</td> </tr> <tr> <td>Faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak</td> <td>%25</td> </tr> <tr> <td>Önceden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi</td> <td>%25</td> </tr> </tbody> </table>	Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)	Aktif/Pasif Yönetimi	%25	Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek	%25	Faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak	%25	Önceden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi	%25
Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)										
Aktif/Pasif Yönetimi	%25										
Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek	%25										
Faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak	%25										
Önceden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi	%25										
İhraççı taahhütleri	: Yoktur										
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	<p>Fitch Ratings tarafından 04/05/2021 tarihli güncelleme raporuna göre T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu AA(tur)/Durağan</p> <p>Moody's tarafından 10/12/2020 tarihli güncelleme raporuna göre T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu A1.tr /Negatif</p> <p>JCR Eurasia Rating tarafından 29/09/2021 tarihli güncelleme raporuna göre T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu AAA (Trk) / Durağan</p>										
Yetkili kuruluş	: Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.										
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur										
Erken itfa esasları	: Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonu kullanabilecektir										
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur										
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	<p>İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, ihraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve</p>										

14 Ocak 2022



T.Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdür

konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

1. BASK'ın, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:

İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

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.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:

İhraççı tarafından iş bu ihraç belgesi kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

14 Ocak 2022



T. Garanti Bankası A.Ş.
Müdürü

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap: Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççının yönetim kurulu, iş bu ihraç belgesi kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 3 (üç) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

1. Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.
2. Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
3. Tertip BASK fiziken yapılması halinde ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
4. Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
5. Tertip BASK toplantı çağrısının ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılması durumunda toplantı sekreteryası ihraççı tarafından üstlenilip, toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi
- İhraççı tarafından gerekli görülen diğer hususlar

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim Kurulu tarafından yapılacaktır. İş bu ihraç belgesi 10'uncu



14 Ocak 2022


T. Garanti Bankası A.Ş.
Müdürü

maddesinin 1'inci fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından ayrı ayrı ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda toplantıya ait sekreteryaya İhraççı tarafından üstlenilecek, toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.



14 Ocak 2022


T.C. Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından ihraç belgesinde temsilci belirlenebilir. İhraç belgesinde belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:
İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına sahip tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.



14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak aşağıda yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantılarının fiziken yapılması esastır. BASK, toplantı yapılmaksızın karar metninin elden ve/veya elektronik ortamda dolaştırılması ve borçlanma aracı sahipleri veya vekillerince imzalanması suretiyle de karar alabilir. Bu şekilde alınan kararlar, vekaleten atılan imzalar açısından Tebliğ hükümlerine uygun ilgili noter onaylı vekaletname ile birlikte ibraz edilmelidir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma artacı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz.

Ancak;

- a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan



14 Ocak 2022

T.C. Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar . Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığından toplantı başkanlığı sorumludur.

b) Tertip BASK' ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür.Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır.

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri; Borçlanma araçları sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

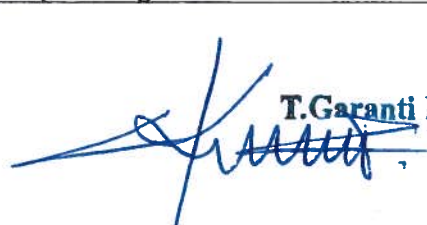
Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu 'nun 11-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düşüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:



14 Ocak 2022


T. Garanti Bankası A.Ş.

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alın kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düşüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda



14 Ocak 2022


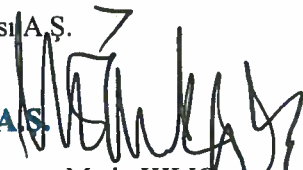

Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

	<p>Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.</p> <p>7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme: Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararlarını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılabilecektir. Bu kapsamda yapılacak olan BASK toplantılarında iş bu ihraç belgesinde yer alan usul ve esaslar geçerli olacaktır.</p> <p>8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.</p>
Diğer hususlar	: Yoktur



İşbu belge ile birlikte 31.12.2021...tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

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.

İhraççı Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	
 Çağlar KILIÇ Birim Müdürü	 Metin KILIÇ Birim Müdürü

1 Ocak 2022

