

1918/009

## 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: İzahname- İhraççı Bilgi Dokümanı

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

### **Açıklanacak Özel Durum:**

18 Kasım 2021 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 bulunduğu duyurulmuştur.

Bu kapsamda; Bankamızca 1 yıllık dönemde 35 milyar Türk Lirasına kadar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan “İhraççı Bilgi Dokümanı” ekte yer almaktadır.

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

### **Prospectus – Issuer Information Document**

It has been announced on November 18, 2021 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 “Issuer Information Document”, which has been approved by the Capital Markets Board, regarding the issuance of bank bonds and/or debentures up to the aggregate amount of TRY 35,000,000,000 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.Ş.**  
**GENEL MÜDÜRLÜK**

Ömer ÇİRKİN  
Direktör

Aydın GÜLER  
Genel Müdür Yardımcısı

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.****İhraççı Bilgi Dokümanı**

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 13.1.2022 tarih ve 2/47 sayılı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 35.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

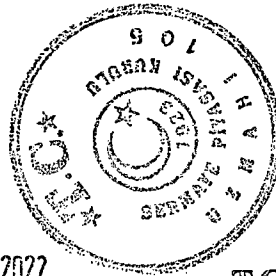
İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

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

Sermaye Piyasası Kanunu (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 lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.



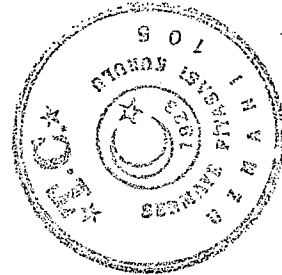
14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlüğü

## GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentilerini göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

14 Ocak 2022



GARANTI YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Tepebağ Yolu  
Demirören Sok. No: 24337  
Beşiktaş İS/ANKARA

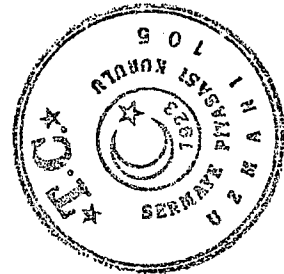
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdür

## İÇİNDEKİLER

I. BORSA GÖRÜŞÜ.....	6
II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR .....	7
III. YATIRIMCILARA UYARI .....	8
1. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	9
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	10
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	10
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	15
5. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER.....	28
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER .....	30
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	34
8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	38
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	39
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	40
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	43
12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU.....	60
13. ANA PAY SAHİPLERİ.....	65
14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	66
15. DİĞER BİLGİLER.....	68
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	68
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	69
18. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER.....	69
19. EKLER.....	69

**T.CARANTI YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.**  
Etiler Mahallesi, Beşiktaş Yolu  
Demirkent Sok. No: 7, 4377  
Beşiktaş / İSTANBUL

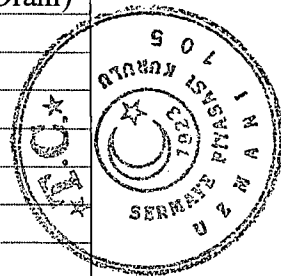
14 Ocak 2022



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

## KISALTMA VE TANIMLAR

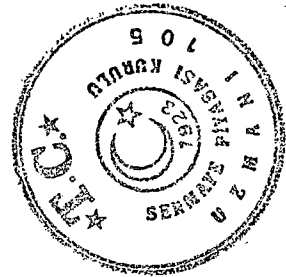
KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
APKO	Aktif Pasif Komitesi
APY	Aktif Pasif Yönetimi
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Vezne Makinaları)
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BIST / BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
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
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development – (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası)
EIB	European Investment Bank – (Avrupa Yatırım Bankası)
EURIBOR	Euro Interbank Offered Rate – (Avro Bankalar Arası Faiz Oranı)
FX	Döviz
Garanti, Banka, İhraççı veya Ortaklık	T.Garanti Bankası A.Ş.
GBI	GarantiBank International N.V
GBM	GarantiBank Moscow
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
IOB	International Order Book – (Londra Menkul Kıymetler Borsası'nın uluslararası hisse senetlerine yönelik servisi)
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
LIBOR	London Interbank Offered Rate – (Londra Bankalar Arası Faiz Oranı)
Mn	Milyon
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
MSCI	Morgan Stanley Capital International
NFC	New Field Communication (Yakın Alan İletişim)
OTC	Tezgaüstü Piyasa (over-the-counter)
ORET	Operasyonel Riske Esas Tutar
POS	Point of Sale – (Satış Noktası Sistemi)
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
RMD	Riske Maruz Değer
SA	Societate pe Actiuni – (Anonim Şirket (Romanya))



**GARANTİ BANKASI A.Ş.**  
**MENKUL KIYMETLER A.Ş.**  
 Etiler Mahallesi, Beşiktaş Yolu  
 Demirkent Sok. No:1 34337  
 Beşiktaş - İSTANBUL

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
TURSEFF	Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansman Programı
VKGS	Vadeye Kalan Gün Sayısı
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

14 Ocak 2022



GARANTİ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Teşvikiye Yolu  
Denirken Sok. No:194337  
Beşiktaş İSTANBUL

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

## I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 30.12.2021 tarih ve E-18454353-100.06-5650 sayılı yazısında;

“Borsamızca, Bankanın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek TL cinsinden 35 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından,

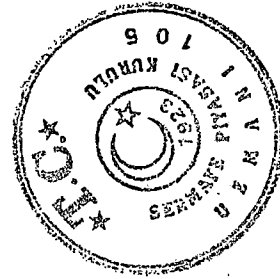
a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP 'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği

hususlarının Kuruluza bildirilmesine karar verilmiştir.”

denilmektedir.

"İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır."



14 Ocak 2022

GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi, Teşvikiye Yolu  
Memirkeent Sok. No: 134/337  
Beşiktaş / İSTANBUL

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlüğü



## II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

### BDDK Görüşü

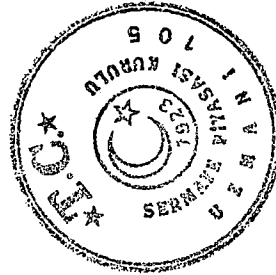
BDDK'nın Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 28.12.2021 tarih ve E-20008792-101.02.01[42]-36966 sayılı yazısında;

“Bankanın TL bono/tahvil ihraç limiti artışı talebine ilişkin olarak Kurumumuz tarafından yapılan değerlendirme neticesinde, bono/tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, Bankaya toplam halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi bono ve tahvil tutarları dahil olmak üzere 35 milyar TL'ye kadar banka bono ve/veya tahvil ihracına izin verilmesi uygun görülmüştür.

Öte yandan, Banka, TL cinsinden fiili olarak verilen toplam bono / tahvil ihraç limiti ile Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarihli ve 16483 sayılı yazımız çerçevesinde, dolaşımda bulunan bono / tahvillerinin nominal tutarları toplamının 35 milyar TL'yi aşması sonucunu doğuracak şekilde ihraçta bulunulmaması konusunda uyarılmıştır.”

ifadelerine yer verilmiştir.

14 Ocak 2022



GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Tepebaşı Yolu  
Demirkent Sok. Kat: 337  
Beşiktaş / İSTANBUL

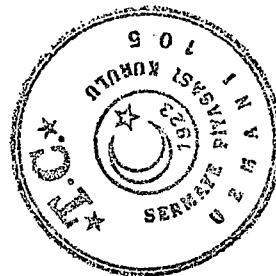
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

### III. YATIRIMCILARA UYARI

Türkiye’de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 200.000-TL (İkiyüzbin Türk Lirası)na kadar olan kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığıyla sigorta kapsamındadır.

Ancak Banka tarafından ihraç edilecek finansman bonusu ve/veya tahviller ile borçlanılacak tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

14 Ocak 2022

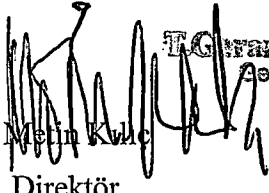



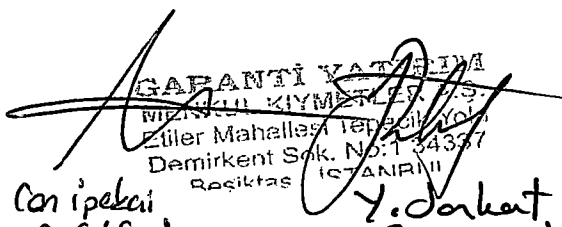
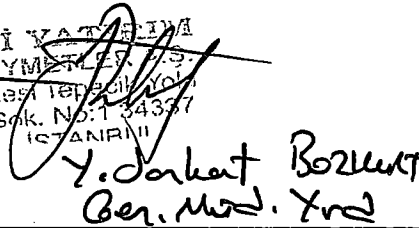
~~GARANTI YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Çiğdem Sok. No: 14-37  
Demirkent Sok. No: 14-37  
Beşiktaş İSTANBUL~~

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

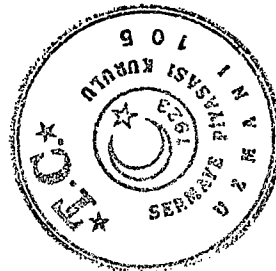
## 1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

<p style="text-align: center;"><b>İhraççı</b> <b>TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.</b>  31/12/2021</p>	<p style="text-align: center;">Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p style="text-align: center;"> Metin Kulic Direktör</p> <p style="text-align: center;"> Murat Tuncel Direktör</p> <p style="text-align: center;">T.C. Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlük</p>	<p style="text-align: center;"><b>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b></p>

<p style="text-align: center;"><b>İhraca Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.</b>  31/12/2021</p>	<p style="text-align: center;">Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p style="text-align: center;"> Anil Can İpekci Birim Müdürü</p> <p style="text-align: center;"> Y. Deniz Bozlu Gen. Müd. Yrd.</p> <p style="text-align: center;">GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Etiler Mahallesi Tepebaşı Yolu Demirkent Sok. No:1 34397 İSTANBUL Beşiktaş</p>	<p style="text-align: center;"><b>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</b></p>

14 Ocak 2022



## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

### 2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak baş denetçinin adı soyadı:

30.09.2021

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

31.12.2019:

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

### 2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak baş denetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

YOKTUR

## 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

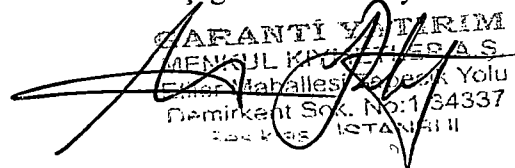
İhraççı bilgi dokümanının bu bölümünde sunulan tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon TL cinsinden ifade edilmiştir. Ayrıca ihraççı bilgi dokümanı içerisinde yer alan finansal bilgiler aksi belirtilmediği takdirde bankanın konsolide finansal tabloları esas alınarak hazırlanmıştır.

Bankamızın 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporu 30.01.2020 tarihinde, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporu 28.01.2021 tarihinde ve 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporu 27.10.2021 tarihinde KAP'ta ve Bankamızın internet sitesinde yayımlanmıştır.

### 3.1. Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri

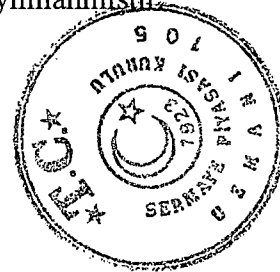
#### FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

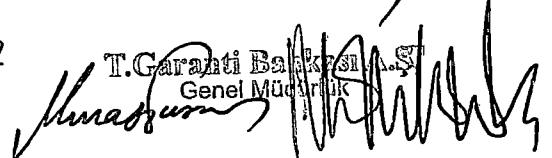
Banka'nın 2019, 2020 yılları ve 2021/9 aylık ara döneme ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

  
T. GARANTİ BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜK  
Emir Mahallesi, Beşiktaş Yolu  
Demirkent Sok. No:1 34337  
Beşiktaş - İSTANBUL

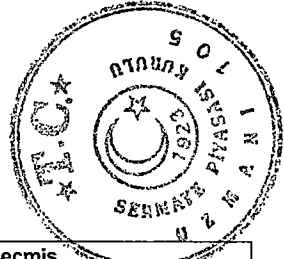
14 Ocak 2022

10



  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

VARLIKLAR	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş					
	30.Eyl.21			31.Ara.20			31.Ara.19		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	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 KÂR 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
<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	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
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>357,866</b>	<b>272,982</b>	<b>630,848</b>	<b>292,637</b>	<b>248,279</b>	<b>540,916</b>	<b>230,555</b>	<b>197,999</b>	<b>428,554</b>



YÜKÜMLÜLÜKLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş					
	30.Eyl.21			31.Ara.20			31.Ara.19		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>MEVDUAT</b>	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	1,971	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
FAKTÖRİNG 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
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>290,937</b>	<b>339,911</b>	<b>630,848</b>	<b>247,833</b>	<b>293,085</b>	<b>540,918</b>	<b>199,866</b>	<b>228,688</b>	<b>428,554</b>

**GAARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Etiler Mahallesi, Beşiktaş Yolu  
 Demirkent Sok. No:134337  
 Beşiktaş / İSTANBUL

14 Ocak 2022

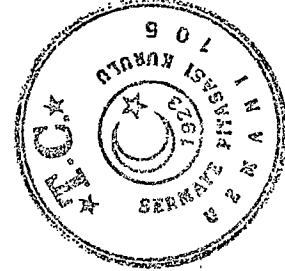
**Garanti Yatırım A.Ş.**  
 Genel Müdürü

## 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
<b>1. Faiz Gelirleri</b>	<b>41,319</b>	<b>28,204</b>	<b>39,393</b>	<b>42,046</b>
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 İtfâ 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
<b>2. Faiz Giderleri</b>	<b>17,456</b>	<b>9,923</b>	<b>14,001</b>	<b>21,373</b>
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
<b>3. Net Faiz Geliri/Gideri (I-II)</b>	<b>23,863</b>	<b>18,281</b>	<b>25,392</b>	<b>20,673</b>
<b>4. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>6,490</b>	<b>4,865</b>	<b>6,588</b>	<b>6,274</b>
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
<b>5. Temettü Gelirleri</b>	<b>134</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	<b>11</b>
<b>6. Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-3,224</b>	<b>2,322</b>	<b>703</b>	<b>(1,806)</b>
<b>7. Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>8,523</b>	<b>5,395</b>	<b>6,550</b>	<b>5,677</b>
<b>8. Faaliyet Brüt Karı (3+4-5+6+7+8)</b>	<b>35,786</b>	<b>30,883</b>	<b>39,255</b>	<b>30,829</b>
<b>9. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	<b>10,147</b>	<b>11,288</b>	<b>14,331</b>	<b>11,492</b>
<b>10. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>3,421</b>	<b>3,706</b>	<b>3,829</b>	<b>856</b>
<b>11. Personel Giderleri (-)</b>	<b>3,975</b>	<b>3,267</b>	<b>4,420</b>	<b>4,188</b>
<b>12. Diğer Faaliyet Giderleri (-)</b>	<b>6,148</b>	<b>5,251</b>	<b>7,467</b>	<b>6,121</b>
<b>12. Net Faaliyet Karı / Zararı (VIII-IX-X-XI-XII)</b>	<b>12,095</b>	<b>7,371</b>	<b>9,208</b>	<b>8,172</b>
<b>13. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>14. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K / Z (12+13)</b>	<b>12,095</b>	<b>7,371</b>	<b>9,208</b>	<b>8,172</b>
<b>15. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+)</b>	<b>3,023</b>	<b>2,131</b>	<b>2,823</b>	<b>1,931</b>
<b>16. Net Dönem Karı / Zararı (13+14)</b>	<b>9,072</b>	<b>5,240</b>	<b>6,385</b>	<b>6,241</b>

14 Ocak 2022



GARANTİ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi, Göçek Yolu  
Beşiktaş Sok. No: 11/37  
Beşiktaş / İSTANBUL

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

### 3.2. Özsermaye ve Aktif Kârlılık Oranları

(Milyon TL)	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2019
Net Kar	9,072	6,385	5,240	6,241
Ortalama Özkaynaklar (*)	66,767	58,230	57,388	50,469
Ortalama Aktifler (*)	585,881	484,733	477,232	413,854
Özsermaye Karlılığı	%18.2	%11.0	%12.1	%12.4
Aktif Karlılığı	%2.1	%1.3	%1.5	%1.5

(\*)Kamuya açıklanmış finansal tablolarındaki özkaynak ve aktif toplamlarının ilgili dönemler itibarıyla hesaplanmış ortalamalarını ifade etmektedir.

Özsermaye karlılık oranı, net karın ortalama özsermaye rakamına; aktif karlılık oranı ise net karın ortalama aktif toplamına bölünmesiyle hesaplanmıştır.

### 3.3. Sermaye Yeterlilik Standart Oranına İlişkin Bilgiler (\*)

(Milyon TL)	30.09.2021(**)	31.12.2020	31.12.2019
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,973	4,973	4,973
Hisse senedi ihraç primleri	12	12	12
Yedek akçeler	51,793	45,870	39,613
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9,617	8,669	5,868
Kâr	8,997	6,513	6,165
Net Dönem Kârı	8,984	6,305	6,165
Geçmiş Yıllar Kârı	13	208	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	7	7	1
Azınlık payları	116	98	79
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>75,514</b>	<b>66,142</b>	<b>56,710</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	4,543	3,571	2,383
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	101	125	170
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhfiye	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	753	592	450
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-	-

Garanti Yatırım  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Teşvikiye Yolu  
Demirkent Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL

14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü  
M. Ş. Karatoprak

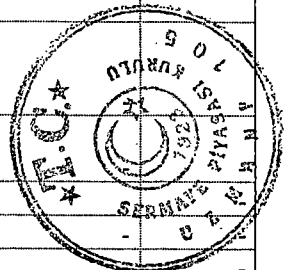
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	2
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-	-

(Milyon TL)	30.09.2021(**)	31.12.2020	31.12.2019
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim	-	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>5,397</b>	<b>4,288</b>	<b>3,002</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>70,116</b>	<b>61,854</b>	<b>53,708</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>			
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>			
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>70,116</b>	<b>61,854</b>	<b>53,708</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>			
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,636	6,538	4,693

GARANTİ VAKEFİ  
 MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
 Genel Müdürlüğü  
 Demirkent Sok. No:1 34737  
 Beşiktaş / İSTANBUL

14  
 14 Ocak 2022

T.Garanti Bankası A.Ş.  
 Genel Müdürü





Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında	5,466	4,623	3,757
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>13,102</b>	<b>11,161</b>	<b>8,450</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-	-

(Milyon TL)	30.09.2021(**)	31.12.2020	31.12.2019
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>13,103</b>	<b>11,161</b>	<b>8,450</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>83,219</b>	<b>73,015</b>	<b>62,158</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>			
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1	2	8
<b>(1) KONSOLİDE ÖZKAYNAK</b>	<b>83,218</b>	<b>73,013</b>	<b>62,150</b>
<b>(2) Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>437,285</b>	<b>369,859</b>	<b>300,536</b>
<b>(3) Piyasa Riskine Esas Tutar</b>	<b>23,941</b>	<b>18,059</b>	<b>10,614</b>
<b>(4) Operasyonel Riske Esas Tutar</b>	<b>55,162</b>	<b>44,997</b>	<b>37,858</b>
<b>Sermaye Yeterlilik Oranı % ( 1/(2+3+4))</b>	<b>%16.12</b>	<b>%16.87</b>	<b>%17.81</b>

(\*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" 10. maddesi 4. fıkrası gereği bankalar konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını ilgisine göre, 9'uncu maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri kapsamında konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar. Birinci ve dördüncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi dahil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı daha düşük olduğundan konsolide özkaynak sigorta şirketi dahil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.

(\*\*)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.

**Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 14 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.**

#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

**İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.**

#### 4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

14 Ocak 2022

**T. GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Etiler Mahallesi, Tepeköy Yolu  
Demirkent Sok. No: 34337  
Beşiktaş - İSTANBUL

15

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



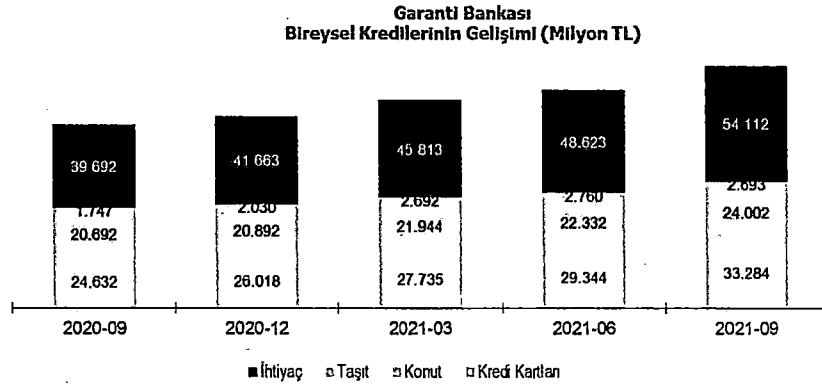
## Kredi Riski:

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.

Hazine işlemlerinden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır. Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu temerrüt oranı modeline göre nakdi ve gayri nakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

YOGUNLASMA_FLAG	2019		2020	
	EAD TL	Perc.	EAD TL	Perc.
Ortalama Altı	9.305.769.088	4,78%	13.243.605.760	5,12%
Ortalama	73.679.264.030	37,87%	85.995.153.982	33,28%
Ortalama Üstü	111.575.515.809	57,35%	159.194.393.042	61,60%
Toplam	194.560.548.928	100,00%	258.433.152.785	100,00%



Bankanın 30.09.2021 itibarıyla tahsili gecikmiş alacakları 14.699.295 bin TL olarak gerçekleşmiş, kredilerin tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı ise 30.09.2020 dönemine kıyasla 276 baz puan azalarak %3,96 olmuştur. Söz konusu oran bankacılık sektöründe 30.09.2021 itibarıyla %3,47 gerçekleşmiş olup, Bankanın 30.09.2021 dönemine ait %3,96 olan kredilerin tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranının altındadır. 30.09.2021 itibarıyla Banka'nın tüketici kredi kartı tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı bankacılık genel sektörü ortalamasının 0,97 puan altında, ihtiyaç, taşıt ve konut kredilerine ilişkin tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı ise sırasıyla 0,05, 0,07 ve 0,17 puan üstündedir. 30.09.2021 itibarıyla bankacılık sektöründe %2,97 olan firma kredileri tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı, Banka'da %4,82 olarak gerçekleşmiştir. Kobi kredilerinde ise Banka tahsili gecikmiş alacak oranı %4,16 iken sektörde bu oran %5,64 seviyesindedir. Sektör verileri için, Bankacılık

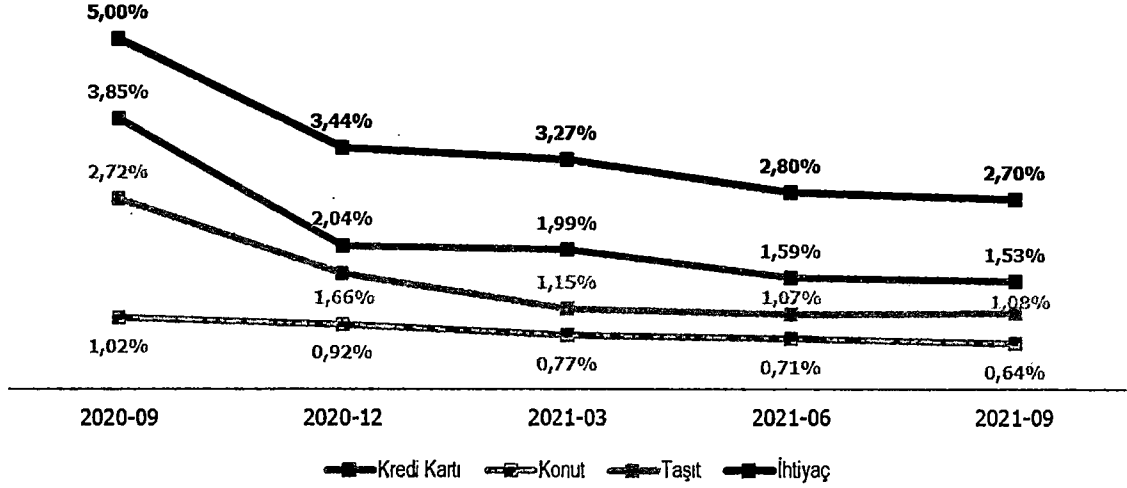
14 Ocak 2022

**GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Etiler Mahallesi Tepe Sok. No:1 34337

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

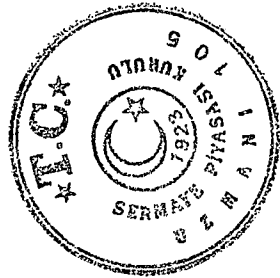
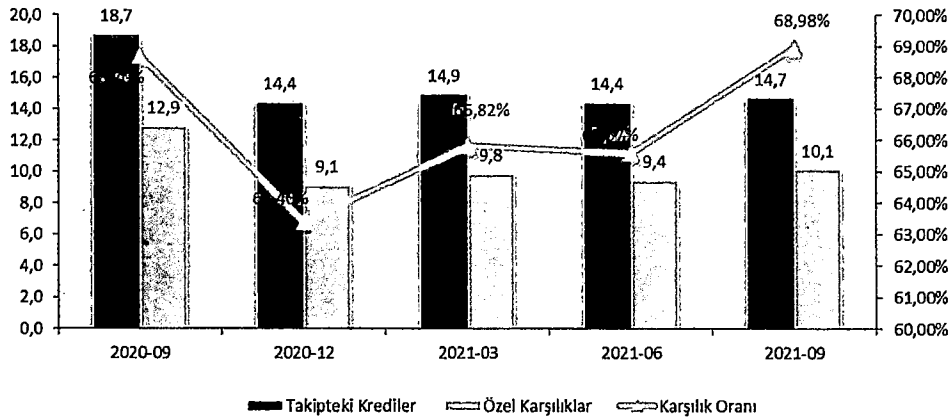
Denetleme ve Düzenleme Kurumu'nun interaktif aylık bülten verileri kullanılmıştır. Bu verilere <https://www.bddk.org.tr/BultenAylik> linkinden ulaşılabilir.

### Garanti Bankası Bireysel Kredi NPL Oranlarının Gelişimi (%)



Banka tahsili gecikmiş alacakları için konsolide olmayan bazda 31.09.2021 itibarıyla %68,98 oranında özel karşılık ayırmıştır.

### Karşılık Oranı Gelişimi



Bankaların Sermaye Yeterliliğinin  llmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan Kredi Riskine Esas Tutar, tüm aktif kalemler için işlemin niteliği, işlemin yapıldığı karşı taraf ve işlemin teminatı dikkate alınarak aylık bazda hazırlanmaktadır. Bu şekilde, konsolide olmayan bazda hesaplanan Kredi Riskine Esas Tutar (KRET), 30.09.2021 itibarıyla 398.400.465 Bin TL olarak hesaplanmıştır. 30.09.2021 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yükümlülüğünün %85,5'i kredi riskinden kaynaklanmaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2020 tarihli risk sınıfları bazında konsolide olmayan bazda hesaplanan KRET tablosu aşağıda verilmiştir.

GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Tepebaşı Yolu  
Demirkent Sok. No:1 34337  
Beşiktaş - İSTANBUL

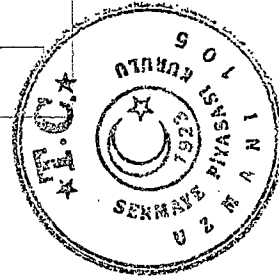
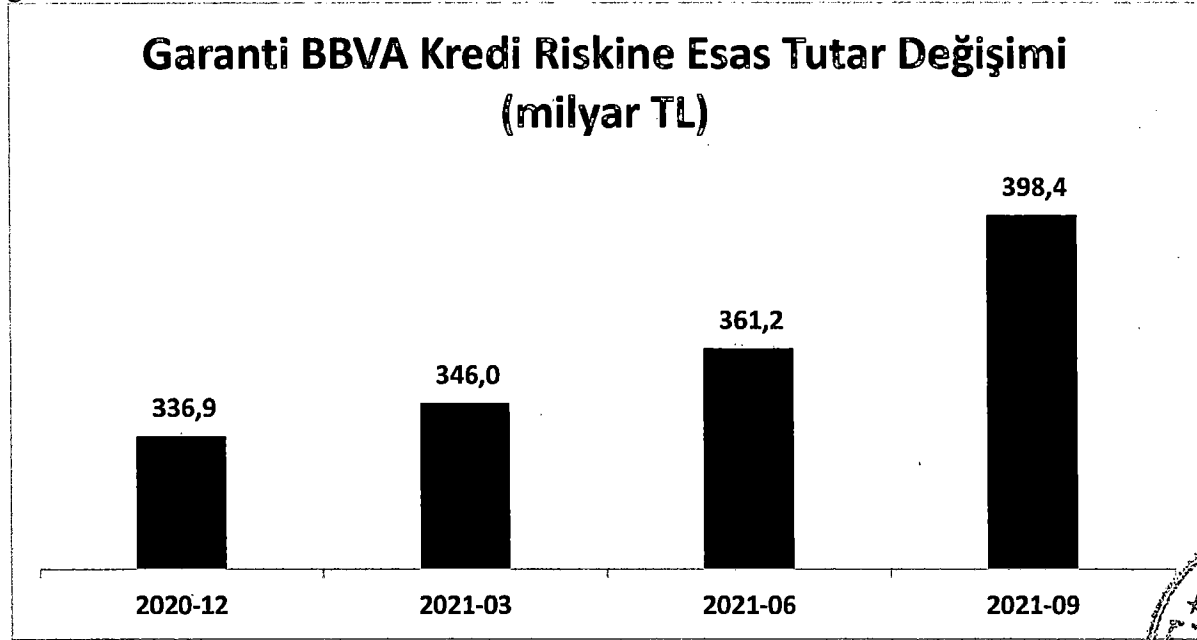
14 Ocak 2022

17

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

Cari Dönem	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KRD ve KRI sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	123,162,117	-	-	2,222,661	-	45	-	1,681,062	-	-	-	127,065,885
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1,312,440	-	-	-	-	-	1,312,440
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	189,110	-	-	-	189,110
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,361,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,361,267
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	211,554	-	16,064,368	-	10,311,129	-	1,148,531	-	-	-	27,735,582
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	944,446	-	7,946,502	-	186,173,263	-	-	-	195,064,211
8	Perakende alacaklar	-	-	-	4,922	-	3,863	112,138,217	-	-	-	-	112,147,002
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13,955,387	-	-	-	-	-	-	13,955,387
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10,515,603	-	4,254,364	-	-	-	14,769,967
11	Tahsilat gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,060,250	-	1,987,987	-	-	-	5,048,237
12	Karula riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	138,974	-	171,623	222,892	-	-	533,489
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	11,673,036	-	-	-	11,673,036
17	Diğer alacaklar	10,446,043	-	-	879	-	-	-	10,436,532	-	-	-	20,883,454
18	Toplam	134,969,427	211,554	-	19,237,276	13,955,387	33,288,806	112,138,217	217,715,508	222,892	-	-	531,739,067

Kredi Riskine Esas Tutarın Aralık 2020'den Eylül 2021'e çeyrek dönemler itibariyle gelişimi aşağıdaki grafikte verilmektedir.



## 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.

Alım satım riski, standart metot ve içsel model olmak üzere iki yöntemle ölçülmektedir. İçsel model riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile günlük olarak ölçülmektedir. RMD, belirli bir vadede elde tutulan portföyün piyasa değerinde, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalardan dolayı, belirlenen güven aralığında ve belirli bir olasılık dahilinde meydana gelmesi tahmin edilen maksimum değer kaybını ölçmektedir. RMD tarihsel simülasyon yöntemiyle hesaplanmakta, geriye dönük 2 yıllık (500 iş günü) piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır.

GARANTİ BBVA  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Zitler Mahallesi, Tepecik Yolu  
Demirkent Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL

18  
14 Ocak 2022

T. Garanti BBVA A.Ş.  
Genel Müdürü

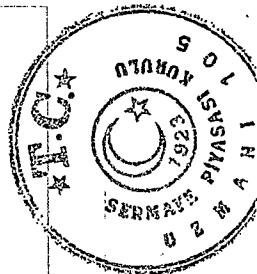
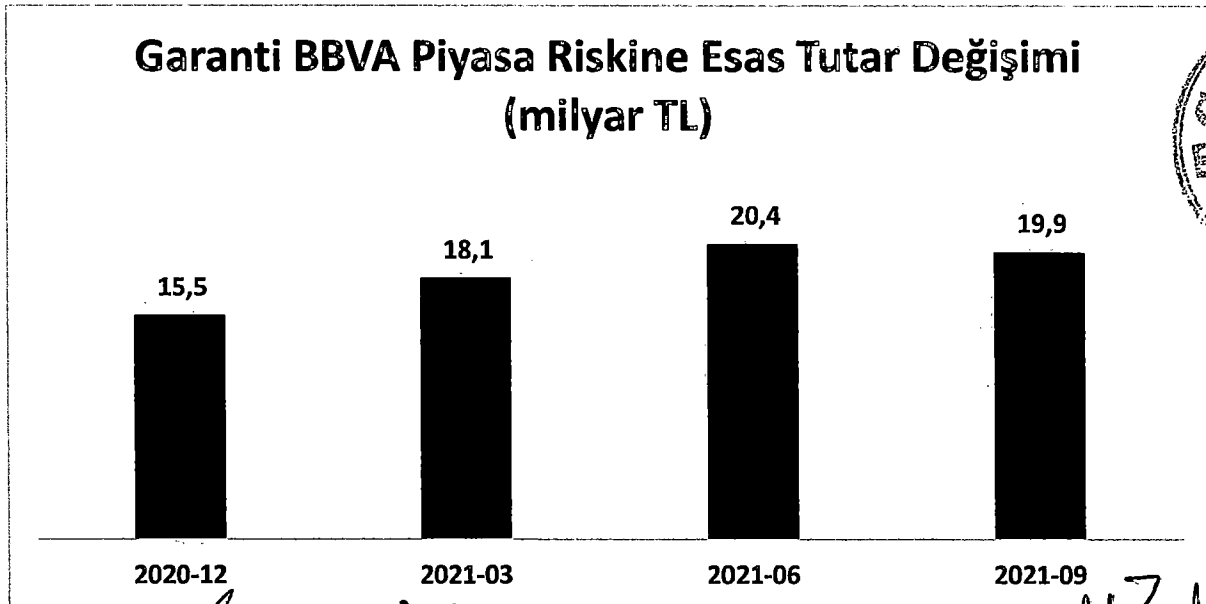
RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo/duyarlılık analizleri uygulanmaktadır. RMD ölçümü, hazine alım-satımı işlemlerinin yönetiminde kullanılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış sermaye dağılımına bağlı olarak belirlenen RMD limitleri günlük olarak izlenerek raporlanmaktadır. 2021 yılında Kasım ayı itibarıyla toplam RMD limitinde aşım yaşanmamıştır. RMD limitleri dışında alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış kar/zarar'a dayalı Stop/Loss limitleri ve Ekonomik Sermaye limitleri uygulanmakta ve izlenmektedir. Standart Metot ile piyasa riski ölçümü rutin olarak hesaplanmakta ve sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aylık olarak hesaplanan Standart Metot ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre 30.09.2021 tarihli konsolide olmayan piyasa riskine esas tutar (Faiz Oranı Riski, Hisse Senedi Riski, Kur Riski, Emtia Riski, Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski) 19.852.209 Bin TL'dir. Konsolide olmayan sermaye yükümlüğünün %4,3'ü Piyasa Riskinden kaynaklanmaktadır.

Standart Metot ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre 31.12.2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan piyasa riski hesaplaması aşağıda yer almaktadır. (Önceki dönem; 31.12.2019)

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	<b>Dolaysız peşin ürünler</b>	<b>15,387,046</b>	<b>9,069,732</b>
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,959,950	1,642,838
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	527,546	80,156
3	Kur riski	12,814,500	7,183,800
4	Emtia riski	85,050	162,938
	<b>Opsiyonlar</b>	<b>88,588</b>	<b>30,737</b>
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	88,588	30,737
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	<b>Toplam</b>	<b>15,475,634</b>	<b>9,100,469</b>

Piyasa Riskine Esas Tutarın Aralık 2020'den Eylül 2021'e çeyrek dönemler itibarıyla gelişimi aşağıdaki grafikte verilmektedir.



14 Ocak 2022

**T.C. GARANTİ BBVA BANKASI A.Ş.**  
**GENEL MÜDÜRLÜK**  
 Etiler Mahallesi Tepeköy Yolu  
 Demirkent Sok. No: 34337  
 Beşiktaş - İSTANBUL

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

## Kur Riski

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı çerçevesinde belirlenmektedir. Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 55.329.740 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2020: 35.810.911 TL) ve 69.504.227 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2020: 48.393.293 TL) olmak üzere 14.174.487 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2020: 12.582.382 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Banka'nın standart metot kapsamında yapılan ölçümleri aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümleri ise günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Önemli para birimleri bazında bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerle ilişkin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, konsolide olmayan, net pozisyonlar aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bank.	18,379,551	31,904,150	11,729,905	62,013,606
Bankalar	3,553,877	8,584,846	2,306,877	14,445,600
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar	137,570	5,014,728	-	5,152,298
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,796,496	-	1,796,496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	818,947	6,078,627	-	6,897,574
Krediler (*)	52,935,576	55,461,119	1,798,606	110,195,301
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	9,922,403	-	-	9,922,403
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	341,182	12,850,321	-	13,191,503
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	23,220	-	23,220
Maddi Duran Varlıklar	-	256	-	256
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	377,981	1,539,792	(48,485)	1,869,288
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>86,467,037</b>	<b>123,253,555</b>	<b>15,786,903</b>	<b>225,507,545</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2,504,801	51,942	18,936	2,575,679
Döviz Tevdiat Hesabı	63,101,323	117,687,889	5,559,844	186,349,056
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,337,256	-	1,337,256
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	8,305,923	34,273,228	959	42,580,110
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	468,002	17,346,193	-	17,814,195
Muhtelif Borçlar	749,378	252,091	29,392	1,030,861
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	35,374	508,843	-	544,217
Diğer Yükümlülükler(*****)	1,111,778	4,840,558	22,653,575	28,605,911
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>76,276,579</b>	<b>176,298,000</b>	<b>28,262,706</b>	<b>280,837,285</b>

14 Ocak 2022



GARANTİ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Yolu  
Denizköyü Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL

T.Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>10,190,508</b>	<b>(53,044,445)</b>	<b>(12,475,803)</b>	<b>(55,329,740)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,522,113)</b>	<b>58,703,113</b>	<b>12,323,227</b>	<b>69,504,227</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,250,814	91,629,429	14,284,380	114,164,623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,772,927	32,926,316	1,961,153	44,660,396
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>84,582,594</b>	<b>105,160,102</b>	<b>18,660,123</b>	<b>208,402,819</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>61,602,802</b>	<b>155,714,871</b>	<b>26,896,057</b>	<b>244,213,730</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>22,979,792</b>	<b>(50,554,769)</b>	<b>(8,235,934)</b>	<b>(35,810,911)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(15,693,823)</b>	<b>55,884,657</b>	<b>8,202,459</b>	<b>48,393,293</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	8,871,880	86,686,839	12,871,832	108,430,551
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	24,565,703	30,802,182	4,669,373	60,037,258
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) Bilançoda TL olarak izlenen 327,226 TL tutarıdaki Döviz Endekslı Krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(\*\*\*) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 17,279,802 TL tutarıdaki fonları da içermektedir.

(\*\*\*\*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(\*\*\*\*\*) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 22,521,056 TL tutarında alım mevduatı bulunmaktadır.

### Yapısal Faiz Oranı Riski:

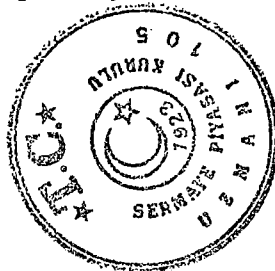
Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içermektedir. Yeniden fiyatlandırma riski; faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif ve bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlandırma yapısına göre Banka'nın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını, baz riski; Banka tarafından yapılan işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının Banka'nın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığını, opsiyonelite riski; gömülü olanlar da dahil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını ve verim eğrisi riski; verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, kredi spread riski, bankacılık hesapları gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyü duyarlılığı ölçülerek izlenmektedir. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Bu çerçevede, ekonomik değer duyarlılığı, ekonomik sermaye, net faiz geliri duyarlılığı, riske maruz gelir, kredi spread riski ekonomik sermayesi, bankacılık hesapları gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyü ekonomik değer duyarlılığı kapsamındaki Risk Yönetimi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış içsel limitler düzenli olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak standart şok yöntem ile hesaplanarak BDDK'ya raporlanmaktadır. 2021 yılı Eylül ayı itibarıyla standart şok rasyosu yasal limitinde aşım yaşanmamıştır.

Bankamızın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, konsolide olmayan, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler dikkate alınarak vade dilimleri bazında gruplanmış net varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

14 Ocak 2022

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Tophane Sok. No: 3337  
Beşiktaş / İSTANBUL



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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	40,157,496	-	-	-	-	36,744,841	76,902,337
Bankalar	1,439,765	-	-	-	-	13,567,804	15,007,569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	128,698	4,573,346	97,354	157,550	142,504	659,299	5,758,751
Para Piyasalarından Alacaklar	8,612,000	1,796,434	-	-	-	4,351	10,412,785
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,285,014	8,830,606	8,094,780	6,722,996	5,929,524	5,772,499	37,635,419
Verilen Krediler	96,482,593	57,221,566	91,184,596	92,891,376	23,332,707	10,201,306	371,314,144
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,362,050	3,901,143	4,662,740	9,175,687	4,346,153	7,379,214	34,826,987
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	21,680,007	21,680,007
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>154,467,616</b>	<b>76,323,095</b>	<b>104,039,470</b>	<b>108,947,609</b>	<b>33,750,888</b>	<b>96,009,321</b>	<b>573,537,999</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,206,747	26,105	-	-	-	2,991,695	4,224,547
Diğer Mevduat	159,381,133	36,173,471	13,679,797	1,078,097	-	170,940,841	381,253,339
Para Piyasalarına Borçlar	100,602	-	1,327,347	-	-	10,037	1,437,986
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	20,234,764	20,234,764
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	1,498,386	4,020,699	6,276,666	5,269,811	6,837,712	283,987	24,187,261
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,870,385	15,324,146	5,291,698	1,837,288	11,293,771	28,509	43,645,797
Diğer Yükümlülükler	17,435	41,455	140,417	492,633	128,580	97,733,785	98,554,305
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>172,074,638</b>	<b>55,585,876</b>	<b>26,715,925</b>	<b>8,677,829</b>	<b>18,260,063</b>	<b>292,223,618</b>	<b>573,537,999</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>20,737,219</b>	<b>77,323,545</b>	<b>100,269,780</b>	<b>15,490,825</b>	<b>-</b>	<b>213,821,369</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(17,607,072)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(196,214,297)</b>	<b>(213,821,369)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun</b>	<b>25,270,735</b>	<b>39,232,653</b>	<b>9,641,532</b>	<b>12,843,393</b>	<b>15,889,481</b>	<b>-</b>	<b>102,877,849</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa</b>	<b>(8,096,667)</b>	<b>(30,163,619)</b>	<b>(16,389,578)</b>	<b>(26,841,713)</b>	<b>(21,505,045)</b>	<b>-</b>	<b>(102,996,622)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(432,954)</b>	<b>29,806,253</b>	<b>70,575,499</b>	<b>86,271,465</b>	<b>9,875,261</b>	<b>(196,214,297)</b>	<b>(118,773)</b>

(\*) Faizsiz kolom reeskontları da içermektedir.

(\*\*) IFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karlıklarını da içermektedir.

(\*\*\*) Bilanço da sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

## Yapısal Kur Riski

Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri üzerinde önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağın korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu ve net kar (12 aylık tahmin edilen) üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para risk ağırlıklı aktifler düzenli olarak takip edilmektedir. YP kredi riskine esas tutar ve TL'nin %20 devalüe olması halinde sermaye yeterliliği rasyosu duyarlılığının sermaye yeterliliği rasyosuna oranı metrikleri YK onaylı içsel limit olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu çerçevede gerçekleştirilen analizler yasal ve içsel yapısal kur riski yönetimi gereklilikleri gözetilerek, Banka'ya özgü olumsuz durumlar veya piyasadaki değişimler neticesinde ortaya çıkabilecek duyarlılıkları içerecek şekilde genişletilmektedir. Eylül ayı itibarıyla 2021 yılı içinde yapısal kur riski metriklerinde limit aşımı yaşanmamıştır. Bununla birlikte, Banka yabancı para pozisyonu ve bu pozisyonun oluşturduğu kar zarar hareketleri düzenli periyotlarda izlenerek raporlanmaktadır. İştiraklerin içsel yapısal kur riski limitlerini düzenli olarak izlemesi sağlanmaktadır.

## Likidite Riski

Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında ve ek bir maliyet oluşturmadan yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır.

14 Ocak 2022

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Akmerkez Yolu  
Demirkerem Sok. No:1 34337  
Beşiktaş - İSTANBUL

22

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü





**Piyasaya ilişkin likidite riski:** yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşmaması riskini,

**Fonlamaya ilişkin likidite riski:** herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskini ifade etmektedir.

Yasal likidite rasyosuna uyum sağlanması gözetilmektedir. BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarihinde yayınlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 2014 yılı başından itibaren konsolide ve solo bazda "Likidite Karşılama Oranı" hesaplanmaktadır. Bu oran için limit 2015 yılı başından beri yürürlükte olup, 2021 yılı için yasal limit toplamda %100, yabancı para %80 olarak belirlenmiştir. 2021 yılının üçüncü çeyreğinde toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı yasal limitlerin üzerinde seyretmiştir. 2021 yılı Eylül ayı itibariyle son üç aylık dönem için konsolide olmayan Likidite Karşılama Oranı'na ilişkin bilgi aşağıda yer almaktadır.

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				137,017,272	64,878,374
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	137,017,272	64,878,374	137,017,272	64,878,374
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	273,607,409	148,726,756	25,016,507	14,872,676
3	İstikrarlı mevduat	46,884,676	-	2,344,234	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	226,722,733	148,726,756	22,672,273	14,872,676
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	99,416,753	52,294,609	49,475,480	24,471,802
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	81,607,741	50,622,974	37,759,969	22,881,199
8	Diğer teminatsız borçlar	17,809,012	1,671,635	11,715,511	1,590,603
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	178,044,197	55,430,279	27,183,036	19,863,984
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,957,135	13,815,521	11,957,135	13,815,521
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	166,087,062	41,614,758	15,225,901	6,048,463
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,397	2,397	119	119
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	17,616,041	17,413,828	880,802	870,691
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			102,555,944	60,079,272
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	38,761,381	15,879,105	28,976,521	14,103,367
19	Diğer nakit girişleri	506,752	27,501,297	506,752	27,501,297
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	39,268,133	43,380,402	29,483,273	41,604,664
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			137,017,272	64,878,374
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			73,072,671	19,095,473
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			187.82	350.57

GARANTİ BANKASI  
 WELLS FARGO BANK N.A.  
 Etiler Mahallesi Katip Çelebi Caddesi  
 Demirören Sok. No: 34337  
 Beşiktaş / İSTANBUL

23  
 14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
 Genel Müdürlük  
 Mustafa Kemal Atatürk

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2021 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	204.20	07.07.2021	166.79	17.08.2021	187.82
YP	455.17	03.09.2021	253.47	15.07.2021	350.57

## Operasyonel Risk

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan zarar etme olasılığıdır. Bu tanım stratejik ya da iş riskleri ve itibar riskini içermemektedir.

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre son üç yılsonuna ait brüt gelirleri ile hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibariyle gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunacak değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibariyle gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Yıllık brüt gelirin hesaplanmasında, hesaplamada yer alan gelirlere ilişkin karşılıklar ile bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yapılan ödemeler de dâhil olmak üzere faaliyet giderleri düşülmemektedir. Yıllık brüt gelire, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlardan kaynaklanan gelirler dahil edilmemektedir.

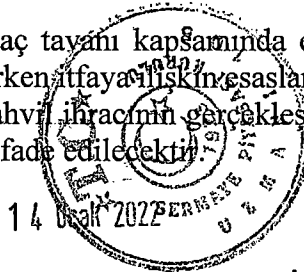
Temel Gösterge Yöntemine göre konsolide olmayan Operasyonel Riske Esas Tutar yılda bir kez son 3 yılsonuna ait brüt gelir üzerinden hesaplanmaktadır. 2018, 2019 ve 2020 yılsonu brüt gelir tutarları ile Operasyonel Riske Esas Tutar 47.841.850 Bin TL olarak hesaplanmıştır. 30.09.2021 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yükümlülüğünün %10,3'ü operasyonel riskten kaynaklanmaktadır.

**İtibar Riski:** Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarının zedelenmesi nedeniyle bankanın zarar etme olasılığıdır.

**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.

Bu ihraççı bilgi dokümanında belirlenen ihraç tavanı kapsamında erken itfa edilebilir tahvil ve/veya finansman bonusu halka arz edilebilecektir. Erken itfaya ilişkin esaslar ile buna ilişkin riskler erken itfaya konu olabilecek finansman bonusu ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirileceği sırada ilan edilecek Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet'te ayrıntıları ile ifade edilecektir.

GARANTİ YATIRIM MENKUL KURUMU  
Millet Nispetiye Topkapı Caddesi  
No:134/337  
Beşiktaş - İSTANBUL



T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

## 4.2. Diğer Riskler

### Bağlı Ortaklıklar ile İlgili Riskler:

Garanti Bankası'nın, Hollanda ve Romanya'daki yurtdışı ortaklıklarının yanı sıra yurtiçinde hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktöring, yatırım ve portföy yönetimi dahil olmak üzere farklı sektörlerde bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir.

Banka'nın 30.09.2021 itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %16,12 olarak hesaplanmıştır. Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu arasındaki fark %-1,65 olup risk ağırlıklı varlıkların yaklaşık %90'ı ana ortaklık bankadan kaynaklanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği (Mio TL)	31.12.2020		30.09.2021	
	Konsolide	Solo	Konsolide	Solo
<b>Özkaynak</b>	73.013.234	72.577.923	83.218.330	82.805.144
Ana sermaye	61.854.002	61.830.862	70.116.308	70.189.177
Çekirdek Sermaye	61.854.002	61.830.862	70.116.308	70.189.177
Katkı Sermaye	11.161.116	10.748.945	13.102.542	12.616.487
Sermayeden İndirilen Değerler	1.884	1.884	520	520
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	432.914.519	391.512.841	516.387.601	466.094.524
Piyasa Riskine Esas Tutar	18.058.688	15.475.634	23.940.588	19.852.209
Operasyonel Riske Esas Tutar	44.996.936	39.151.987	55.162.031	47.841.850
Kredi Riskine Esas Tutar	369.858.895	336.885.220	437.284.982	398.400.465
<b>Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu</b>	<b>16,87%</b>	<b>18,54%</b>	<b>16,12%</b>	<b>17,77%</b>

**İhraççı Riski:** Piyasada oluşabilecek olumsuz durumlar ve/veya ihraççının yönetiminden ve mali bünyesinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle ihraççının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle yatırımcının karşılaşabileceği zarar olasılığını ifade eder.

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.

T.Garanti Bankası A.Ş., 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") düzenleme ve denetimine tabidir.

Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK. konsolide veya konsolide olmayan bazda yaptığı denetimler sonucunda bir bankanın;

a) Aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması,

b) Gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığın faaliyetleri emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmaması,

c) Özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun gerçekleşmek üzere bulunması,

**T.GARANTİ BANKASI A.Ş.**  
Etiler Mahallesi Tepecik Yolu  
Demirkeçi Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL



T.Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

d) Aktif kalitesinin malî bünyeyi zayıflatabilecek şekilde bozulması,

e) Bankacılık Kanunu'na ve ilgili düzenlemelere veya Kurulca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamalarının bulunması,

f) İç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini kurmaması veya bu sistemleri etkin ve yeterli bir şekilde işletmemesi veya denetimi engelleyici herhangi bir hususun bulunması,

g) Yönetiminin basiretsizliği nedeniyle bu Kanun ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya malî bünyeyi zayıflatabilecek şekilde yoğunlaşması,

hâllerinden herhangi birini tespit etmesi durumunda, BDDK, ilgili bankadan Bankacılık Kanunu'nun 68. ve 69. maddelerinde öngörülen düzeltici ve iyileştirici tedbirlerinden bir veya birkaçının ya da tamamının ve BDDK'nın uygun göreceği bir süre ve onaylayacağı bir plân dahilinde alınmasını ve uygulanmasını o bankanın yönetim kurulundan isteyebilir. Ancak ilgili banka tarafından 68. ve/veya 69. maddelerde yer alan önlemlerin alınmaması veya alınan önlemlere rağmen sorunların giderilememesi ya da bu tedbirlerin alınması durumunda dahi sonuç alınamayacağının belirlenmesi hâlinde BDDK ilgili bankadan bu kez 70. maddesinde sayılan kısıtlayıcı önlemlerin bir veya birkaçının veya uygun göreceği diğer tedbirlerin alınmasını ve uygulanmasını ister.

Ayrıca BDDK, yaptığı denetimler sonucunda;

a) Alınması istenen tedbirlerin BDDK tarafından verilen süre içerisinde ya da her halükârda en geç oniki ay içinde kısmen ya da tamamen alınmaması ya da bu tedbirleri kısmen veya tamamen almış olmasına rağmen, malî bünyesinin güçlendirilmesine imkân bulunmadığı veya bu tedbirler alınmış olsa dahi malî bünyesinin güçlendirilemeyeceğinin tespit edilmesi,

b) Faaliyetine devamının mevduat ve katılım fonu sahiplerinin hakları ve malî sistemin güven ve istikrarı bakımından tehlike arz ettiğinin ortaya çıkması,

c) Yükümlülüklerini vadesinde yerine getiremediğinin tespit edilmesi,

d) Yükümlülüklerinin toplam değerinin varlıklarının toplam değerini aşması,

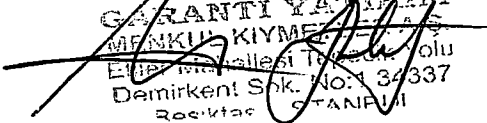
e) Hâkim ortaklarının veya yöneticilerinin, banka kaynaklarını, bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı veya dolanlı olarak kendi lehlerine kullanması veya dolanlı olarak kaynak kullandırması ve bankayı bu suretle zarara uğratması,

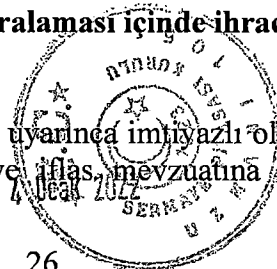
hâllerinden bir veya birkaçının varlığı durumunda, ilgili bankanın faaliyet iznini kaldırmaya ya da temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla kısmen veya tamamen devri, satışı veya birleştirilmesi amacıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devretmeye yetkilidir.

Borçlanma aracı ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Banka'nın tasfiyesi halinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer kanunlarda belirtilen öncelikli ve teminatlı alacaklılardan sonra gelmek üzere borçlanma aracı sahipleri alacaklarını tahsil edebilecektir.

### **İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri aşağıda belirtilmiştir:**

Borçlanma aracı alacakları İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride bulunmaktadır. Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre. Banka aleyhine yürütülen

  
T.C. GARANTİ BANKASI A.Ş.  
MENKUL KIYMETLER  
Etiler Mahallesi T. No: 34/337  
Demirkent Sok. No: 34/337  
Resitler - STANBUL



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

takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra İflas Kanunu'nun aşağıda belirtilen 206. maddesinde belirtildiği gibidir.

**“Madde 206 – (Değişik madde: 03/07/1940 – 3890/1 md.)** Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde, gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi o akar veya eşya bedelinden istifa olunduktan sonra rüçhan hakları vardır.

*Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.*

*Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medenin taşınmaz rehinine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle; 29/06/1956 – 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan alacaklılarla gemi alacaklıları hakkında Türk Ticaret Kanununun bu cihetlere ait hususi hükümleri tatbik olunur.*

*(Değişik fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:*

**Birinci sıra:**

- A. İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları.
- B. İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları.
- C. İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

**İkinci Sıra:**

*Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;*

*Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.*

**Üçüncü Sıra:**

*Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.*

**Dördüncü Sıra:**

*İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. Borçlanma aracı alacakları, dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.*

*(Ek fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:*

GARANTİ BANKASI  
GENEL KAYIT VE İHRAZ  
Etiler Mahallesi Teşvikiye Yolu  
Demirkent Sok. No:1 34337  
Beşiktaş - İSTANBUL



T.Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

*[Handwritten signature]*

1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
2. İflasın ertelenmesi süresi.
3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre.

Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.”

## 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

### 5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

#### 5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

#### 5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Merkez Adresi	: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İSTANBUL
Fiili Yönetim Yeri	: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İSTANBUL
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicil Müdürlüğü	: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	: 159422

#### 5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Ticaret Siciline Tescil Edildiği Tarih	: 25.04.1946
Sürelili Olarak Kuruldu İse Süresi	: Süresiz

#### 5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

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	: <a href="http://www.garantibbva.com.tr">www.garantibbva.com.tr</a>
Telefon ve Faks Numaraları	: 0(212)318-1818 – 0(212)318-1888

#### 5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar 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.

GARANTİ YATIRIM  
GENEL KURUMLERİ S.  
Mühür Mahallesi, Kavaklı Yolu  
Demirkent Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL



T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük  
Munafun

**FITCH RATINGS**

4 Mayıs 2021

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB-
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan

**MOODY'S**

10 Aralık 2020

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
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-1

**JCR EURASIA RATINGS**

29 Eylül 2021

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

14 Ocak 2022

**5.2. Yatırımlar:**

**5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:**

YOKTUR

**5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:**

YOKTUR

**T. GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Ziiler Mahallesi Topçuk Yolu  
Demirkeçi Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL



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

*[Handwritten signatures]*

**5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:**

YOKTUR

**5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:**

YOKTUR

## 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 6.1. Ana faaliyet alanları:

**6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:**

#### Bankacılık Faaliyetleri

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.

FAALİYET GELİRLERİ/ GİDERLERİ (Bin TL)*	31.12.2018	%	30.09.2019	%	31.12.2019	%	30.09.2020	%	31.12.2020	%	30.09.2021	%
Net Faiz Geliri/Gideri	20,876,933	73.62%	15,089,955	66.84%	20,673,425	67.06%	18,281,441	59.19%	25,392,568	64.69%	23,862,718	66.68%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	5,102,687	17.99%	4,637,015	20.54%	6,273,573	20.35%	4,865,513	15.75%	6,587,665	16.78%	6,489,928	18.14%
Temettü Gelirleri	7,691	0.03%	9,046	0.04%	11,276	0.04%	20,118	0.07%	22,178	0.06%	134,097	0.37%
Ticari Kar / Zarar (Net)	(1,145,747)	-4.04%	(1,877,715)	-8.32%	(1,806,062)	-5.86%	2,321,948	7.52%	702,894	1.79%	-3,224,052	-9.01%
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,517,425	12.40%	4,716,943	20.89%	5,676,784	18.41%	5,395,362	17.47%	6,550,123	16.69%	8,522,842	23.82%
<b>TOPLAM</b>	<b>28,358,989</b>	<b>100.00%</b>	<b>22,575,244</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,828,996</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,884,382</b>	<b>100.00%</b>	<b>39,255,428</b>	<b>100.00%</b>	<b>35,785,533</b>	<b>100.00%</b>

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayri nakdi kredi kullanırılmasına da önem vermektedir.

\*Tablodaki veriler, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. Maddesinin 1.fıkrası çerçevesinde, Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkları ile birlikte tek bir işletme gibi sunulmalarını sağlayacak şekilde konsolide edilmesi suretiyle hazırlanan konsolide finansal tablolardan alınmıştır.

Banka 30 Eylül 2021 itibarıyla yurt içinde 866 şube, Kıbrıs'ta 7, Malta'da 4 olmak üzere yurt dışında 8 şube ve Şangay'da bir temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve 18,486 çalışanıyla 20 milyona yakın müşterisine hizmet vermektedir. En son teknolojik altyapıya sahip 5,323 ATM, ödüllü Müşteri İletişim Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünleşik kanal kolaylığı sunmaktadır.

14  
GARANTİ KAPATILMIŞ  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Sermayesi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı  
Sermayesi Sık. No: 34337  
Resim No: 15/2011/111  
İSTANBUL





Bankamızın yukarıda bahse konu faaliyetleri ile ilgili istatistikler aşağıda yer almaktadır.

Sayılarla Garanti	Ara.17	Ara.18	Ara.19	Ara.20	Eyl.21
Şube Ağı	948	936	914	894	875
+ Yurtiçi	937	926	904	884	866
+ Yurtdışı şube ve temsilcilikler	11	10	10	10	9
Çalışan Sayısı	18,851	18,338	18,784	18,654	18,486
ATM	5,003	5,258	5,260	5,309	5,323
POS*	670,259	669,435	651,860	684,896	686,339
Toplam Müşteri Sayısı	15,143,274	16,378,164	17,639,898	18,779,494	19,813,155
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı**	5,957,966	7,256,168	8,352,034	9,571,289	10,569,240
Kredi Kartı Müşteri Sayısı**	6,808,211	6,975,591	7,083,510	7,322,446	7,723,970

\* Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

\*\* 3 ayda en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

## Diğer Faaliyetler

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 alanlarındaki finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur. İştirakler ve bağlı ortaklıklarla ilgili detaylı bilgiler madde 7.1'de mevcuttur.

## 6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

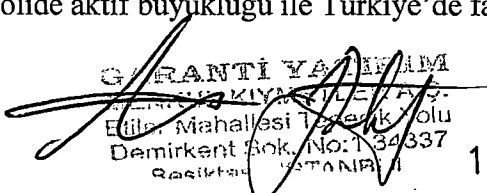
### 6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:


Türk bankacılık sektörü, sıkı düzenlemelere tabi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) ile T.C. Merkez Bankası (TCMB) gibi iki güçlü kurumun gözetimi altındadır.

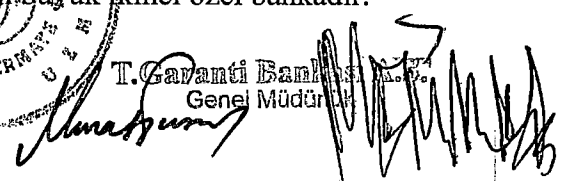
BDDK sektör verilerine göre Eylül 2021 itibarıyla Türkiye'de faaliyet gösteren 29 özel ticari banka, 3 kamu bankası, 15 kalkınma ve yatırım bankası, 6 katılım bankası olmak üzere toplam 53 banka bulunmaktadır. Üçü kamu elinde olan en büyük yedi banka, 30 Haziran 2021 itibarıyla Türkiye'deki toplam aktiflerin %70'ini, kredilerin %71'ini ve mevduatların %75'ini ellerinde bulundurmaktadır.

T. Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2021 itibarıyla 866 yurtiçi şubesi, 8 yurtdışı şubesi (1 adet Malta'da ve 7 adet Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde) ve 1 temsilciliği (Şangay) ve dijital dağıtım kanalları aracılığı ile kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dâhil olmak üzere tüm işkollarında faaliyet göstermektedir. Bankacılık faaliyetlerine ek olarak, bağlı ortaklıkları aracılığıyla bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, menkul değerler, konut finansmanı ve portföy yönetimi alanlarında da hizmet vermektedir. Ayrıca GarantiBank International ve Garanti Bank SA (Romanya) bağlı ortaklıkları aracılığıyla da yurt dışı bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2021 tarihli kamuya açıklanan konsolide mali tablolarında Banka, 630.848.420 bin TL'lik konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'de faaliyet gösteren en büyük ikinci özel bankadır.

  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü  
14 Ocak 2022





Garanti, 30 Eylül 2021 itibarıyla konsolide finansallara göre 398.380.974 bin TL'ye, konsolide olmayan finansallara göre 356.614.849 bin TL'ye ulaşan canlı nakdi kredileri ile mevduat bankaları arasında %10,2'lik bir paya sahiptir<sup>2</sup>. Sürdürülebilir ve karlı büyüme stratejisi doğrultusunda Garanti, fiyat rekabetinden uzak durmaktadır. Kurumsal ve ticari bankacılıktaki gücüyle desteklenen YP canlı kredilerde %9,4 ve TL işletme kredilerde de %9,0 pazar payına sahiptir<sup>2</sup>. Garanti, %9,6 pazar payla konut kredilerinde ve %13,1 pazar payıyla da toplam bireysel kredilerde özel bankalar arasında lider konumda yer almaktadır<sup>2</sup>. 686 bin POS terminali ile Türkiye'nin en geniş üye işyeri ağına sahip olan Banka, işyeri hacminde %17,2 pazar payı, kart hacminde ise %17,4 pazar payı ile öncü konumdadır<sup>3</sup>.

Uzun soluklu iletişime dayanan müşteri altyapısı ile Garanti, Eylül 2021 itibarıyla YP müşteri mevduatında %10,5 pazar payına, TL müşteri mevduatında %10,1 pazar payına sahiptir. Garanti, toplam müşteri mevduatında %10,3 pazar payıyla Türkiye'nin 2. en büyük özel bankası konumunda olmayı sürdürmektedir<sup>2</sup>. Fonlama bazını etkin bir şekilde yönetebilmek ve müşteri tabanını genişletmek amacıyla Garanti, vadesiz mevduata da büyük önem vermektedir. Vadesiz müşteri mevduatların toplam müşteri mevduat içindeki payı %44'tür. Vadesiz müşteri mevduatlarında Garanti, %14,3 pazar payına sahiptir<sup>2</sup>.

1 BDDK Aylık Raporlar, Interaktif Aylık Bülten Eylül 2021, mevduat bankaları <https://www.bddk.org.tr/BultenAylık>

2 BDDK Haftalık Raporlar, 1 Ekim 2021 Tarihli Haftalık Bülten Verileri, mevduat bankaları, sıralamalar 30 Haziran 2021 itibarıyla özel mevduat bankaları arasındadır. <https://www.bddk.org.tr/bultenhaftalik>

3 Bankalararası Kart Merkezi tarafından hazırlanan rapora göre, Eylül 2021. [https://bkm.com.tr/secilen-aya-ait-istatistikler/?filter\\_year=2021&filter\\_month=9&List=Listele](https://bkm.com.tr/secilen-aya-ait-istatistikler/?filter_year=2021&filter_month=9&List=Listele)

30 Eylül 2021 itibarıyla Bankanın sektördeki konumu aşağıdaki tabloda detaylı olarak sunulmuştur.

30 Eylül 2021 İtibarıyla ( Para Birimi: TL milyon)	Sektör	T. Garanti Bankası A.Ş.**	T.Garanti Bankası A.Ş. Pazar Payı*
Aktifler **	6,044,755	573,538	9.5%
Canlı Krediler	3,488,113	356,615	10.2%
Müşteri Mevduatı	3,699,902	381,253	10.3%
Konut <sup>1</sup>	266,316	25,522	9.6%
Taahhüt <sup>1</sup>	42,436	10,287	24.2%
İhtiyaç <sup>2</sup>	970,968	65,848	6.8%
Tüketici Kredileri (Bireysel kredi kartları dahil)	884,024	115,524	13.1%
Tüketici + Taksitli Ticari Krediler (Kredi kartları dahil)	1,546,037	144,870	9.4%

1: Taksitli Ticari krediler dahildir  
2: Diğer krediler ve kredili mevduat hesapları dahildir

(\*)Pazar payları hesaplanırken sektör dataları için BDDK haftalık bülteni-mevduat bankaları verileri, banka için 30 Eylül 2021 tarihli kamuya açıklanan solo mali tablolar kullanılmıştır. <https://www.bddk.org.tr/bultenhaftalik>

(\*\*)Aktif pazar payı hesaplanırken sektör dataları için Eylül 2021 tarihli BDDK aylık bülteni-mevduat bankaları verileri, banka için 30 Eylül 2021 tarihli kamuya açıklanan solo mali tablolar kullanılmıştır. <https://www.bddk.org.tr/BultenAylık>

(\*\*\*)30 Eylül 2021 Hesap Dönemine Ait Konsolide olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu:

<https://www.garantibvainvestorrelations.com/tr/kutuphane/bddk-konsolide-olmayan-finansal-raporlar-pdf/PDF/1391/0/0>

Dezavantajlar bankacılık sektörünün tümü için var olan ve içinde faaliyet gösterilen ülke ve global ekonomik konjonktür doğrultusunda baş gösterme potansiyeline sahip olan gelişmeler olarak algılanmaktadır. Bankamıza özel olarak vurgulanması gereken dezavantaj yoktur.

Garanti Bankası, Basel ve BDDK tarafından belirlenen minimum gerekliliklerin oldukça üzerinde sermaye rasyoları ve likidite karşılama oranlarıyla faaliyet göstermektedir. BDDK geçici önlemleri hariç konsolide ve solo sermaye yeterlilik oranları 30 Eylül 2021 itibarıyla %15,7 ve %17,3 seviyesinde olup, %12,1 olarak belirtilen minimum Basel gerekliliğinin oldukça üzerindedir. Garanti Bankası toplam ve yabancı para likidite karşılama oranları %192 ve %362 seviyesinde olup minimum gereklilik olan %100

GARANTİ BANKASI  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Nispetiye Yolu  
Dermirkeent Sok. No: 34/37  
BEKİTAS İSTANBUL

32  
14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası  
Genel Müdürü

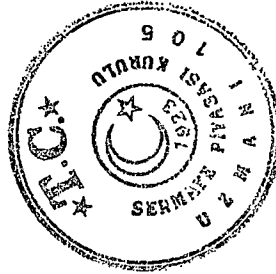
ve %80 toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının oldukça üzerinde faaliyet göstermektedir. Korunaklı sermaye ve likidite tamponları bankaya volatil piyasa koşullarından olumsuz etkilenmemesi noktasında avantaj sağlamaktadır.

### 6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Piyasa bilgilerine ilişkin veriler yukarıda her bir tablonun altında belirtildiği üzere ilgili kurum ve kuruluşların yayınlamış oldukları kamuya açık bilgilerden oluşmaktadır. Bu ilgili kurum ve kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK)  
<https://www.bddk.org.tr/Veri/Index/69>
- Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi 30 Eylül 2021 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu  
<https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/Kutuphane/bddk-konsolide-finansal-raporlar-pdf/PDF/1389/0/0>
- Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi 30 Eylül 2021 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Eylül Raporu  
<https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kutuphane/bddk-konsolide-olmayan-finansal-raporlar-pdf/PDF/1391/0/0>
- Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.  
<https://login.bkm.com.tr/vpn/tmindex.html>
- Türkiye Bankalar Birliği  
<http://www.tbb.org.tr/tr/banka-ve-sektor-bilgileri/banka-bilgileri/bankalar/64>

14 Ocak 2022



GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler İşhanı Sokağı, Kat: 7, Blok: 1  
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Tic. Sic. No: 270903 / Mersis: 08070032709030001  
www.garantibv.com.tr

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

## 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

### 7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

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.

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.

30'dan fazla ülkede varlığını sürdürmekte ve yaklaşık 111 binden fazla çalışan istihdam etmekte olan BBVA'nın 6.617 adet şubesi ve 29.248 ATM'si bulunmaktadır.

#### İspanya:

BBVA İspanya'da 1857 yılında Banco Bilbao adı altında kuruldu. Mevcut durumda, BBVA 3.000'den fazla lokasyondaki şube ağıyla ve tüm finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmetlerle faaliyetini sürdürmektedir.

#### Diğer Avrupa Ülkeleri

BBVA'nın Türkiye'de Garanti Bankası'nda mevcut durum itibariyle %49,85 hissesi vardır. Ayrıca, BBVA'nın Portekiz ve diğer Avrupa ülkelerinde de (İngiltere, Fransa, Belçika, Hollanda, Almanya, İtalya, İsviçre, İrlanda, Finlandiya, Lüksemburg, Malta, Portekiz, Romanya ve Kıbrıs) şube ve temsilcilikler yoluyla varlığı devam etmektedir. Banka, bu bölgede bireysel ve kurumsal bankacılık alanında faaliyet göstermektedir.

#### Meksika

BBVA 1995 yılında Probursa'nın satın alınmasının ardından ülkede varlığını sürdürmektedir. BBVA, ülkedeki faaliyetlerine BBVA Bancomer altında, bankacılık ve sigorta alanında devam etmektedir.

#### Amerika Birleşik Devletleri

BBVA ABD'deki bankacılık faaliyetlerini, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve varlık yönetimi alanlarında, %100 iştiraki olan BBVA Compass altında sürdürmektedir.

#### Latin Amerika

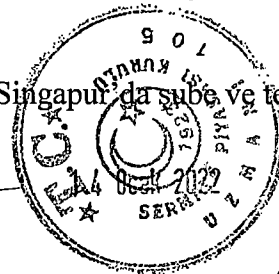
BBVA'nın Arjantin, Bolivya, Brezilya, Şili, Kolombiya, Paraguay, Peru, Uruguay ve Venezuela'da bankacılık iştirakleri vardır.

#### Asya Pasifik – Diğer Avrasya

BBVA'nın Çin, Hong Kong, Japonya ve Singapur'da şube ve temsilcilikleri mevcuttur.

#### Kurumsal Merkez

Garanti Yatırım  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Teşvikiye Sok. No: 13/3337  
Beşiktaş / İstanbul



T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

BBVA Group'un mevcuttaki faaliyet alanlarına girmeyip, grubun holding fonksiyonuna karşılık gelen, döviz riskinin yönetilmesi, çeşitli sermaye piyasası araçlarının ihraç edilmesi gibi faaliyetlerini yöneten yapıdır.

### BBVA (BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A) Ortaklık Yapısı

Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (EUR)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
KURUMSAL YATIRIMCILAR	92.841.070	2,84
ÇALIŞANLAR	111.328.500	3,41
ÖZEL YATIRIMCILAR	1.210.339.000	37,04
İSPANYA DIŞI YATIRIMCILAR	1.852.755.850	56,71
GENEL TOPLAM	3.267.264.420	100,00

### Diğer Faaliyetler

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. İştirakler ve bağlı ortaklıklarla ilgili detaylı bilgiler aşağıda mevcuttur.

### Garanti Bankası'nın Sektörlere Göre İştirakleri ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2021 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.

### Finansal Kiralama

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

### Faktoring

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81,84'üne Banka ve %9,78'ine T. İhracat Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8,38'i halka açıktır.

### Bankacılık

GBI, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1990 yılının Ekim ayında Banka tarafından kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Amsterdam'da bulunmaktadır ve Banka hisselerinin tamamına sahiptir.

### Aracılık

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3,61

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi, T. C. Sokağı, No: 34/337  
Demir Kent Sok. No: 34/337  
34398 BEŞİKTAS/İSTANBUL

35  
14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle konsolide finansal tablolarda konsolide edilmektedir.

### **Hayat Sigortası ve Bireysel Emeklilik**

Garanti Hayat Sigorta AŞ, 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında, Banka Garanti Emeklilik'in %84,91'ine sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

### **Portföy Yönetimi**

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar dahilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

### **Garanti Holding**

Garanti Holding, Aralık 2007'de Amsterdam'da kurulmuştur ve hisselerinin tamamı Mayıs 2010'da Banka tarafından Doğu Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

### **Diğer**

Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve RPV Company de konsolidasyona dahil edilmektedir.

30 Eylül 2021 itibarıyla Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler aşağıdaki gibidir;

14 Ocak 2022



GARANTİ YATIRIM  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi, Beşiklik, Çolu  
Etiler Mahallesi Sok. No: 5/337  
34398 KATILIM İSTANBUL

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

	Ünvanı(**)	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
8	G Netherlands BV (*)	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	3.61	Tam Konsolidasyon

(\*) Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler eliminasyon ve düzeltme kayıtlarını içermemektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (**)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7,047,033	1,307,132	25,378	439,086	-	153,751	118,677	-
2	3,805,461	309,515	18,916	443,260	4,455	95,925	35,484	-
3	1,517,611	1,206,245	32,259	41,330	29,607	391,813	335,701	-
4	269,142	251,335	2,341	18,594	3,575	51,178	44,404	-
5	2,613,669	1,268,253	44,419	211,293	49,269	461,122	330,122	-
6	37,285,198	6,328,077	377,770	527,668	3,400	150,422	50,743	-
7	4,034,890	4,034,211	-	-	-	(677)	(546)	-
8	3,335,820	3,334,604	-	31	-	(17,687)	(18,626)	-
9	22,951,545	3,568,468	723,487	548,508	86,408	240,690	143,571	-
10	1,734,154	325,483	9,067	69,832	-	20,465	17,830	-
11	1,388,166	207,953	19,623	69,196	-	10,411	14,594	-
12	42,965	41,544	523	1,884	3,680	1,065	280	71,040

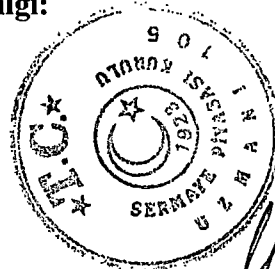
(\*\*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

**7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:**

YOKTUR

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi: Garanti Yatırım  
Çamirkerem Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL

14 Ocak 2022



T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

## 8. EĞİLİM BİLGİLERİ

### 8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.09.2021'den itibaren Bankanın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

### 8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Küresel ekonomi, pandemi nedeniyle 2020 yılında olumsuz etkilendi fakat hem genişlemeci ekonomi politikaları hem de aşıyla birlikte karantina önlemlerinin kaldırılması, 2021 yılının ilk yarısında aktivitenin toparlanmasını destekledi. Bununla birlikte, aşının küresel çapta hızlı bir şekilde uygulanamaması ve ortaya çıkan farklı Covid-19 mutantları(özellikle çok hızlı yayılan Delta varyantı) vaka sayılarının artmasına dolayısıyla toparlanmanın ivme kaybetmesine sebep oluyor. Buna ek olarak, pandemi kaynaklı arz yönlü kısıtların devam etmesi ve artan petrol fiyatları, enflasyonun dünya genelinde hızlı artmasına yol açtı. Pandeminin nasıl evrileceğine dair belirsizlikler ve artan enflasyonla gelişmiş ülkelerin para politikasında normalleşmeye başlaması risk iştahını olumsuz etkileyebilir. Bu nedenle, yükselen piyasalara ait riskli hisse senedi ve tahvil pozisyonlarında da talep oldukça sınırlı kalıyor. Bu durum, Türk finansal varlıklar üzerinde de ülkeye özgü kırılmalardan dolayı baskı oluşturuyor. Bunun yanında, yükselen piyasalarda farklı kırılmalıkların oluşturduğu riskler yükselen piyasalarda bulaşıcı etkinin devam etmesine neden oluyor (Bulaşıcı etkinin devam etmesi, herhangi bir yükselen piyasada bir şok yaşadığında yatırımcıların yükselen piyasalara olan güvenini olumsuz etkiliyor. Bu nedenle, portföylerinde yer alan yükselen piyasalara ait finansal varlıkları azaltma eğilimine girebiliyorlar. Bu durum finansal varlıklardaki dalgalanmayı artırıyor).

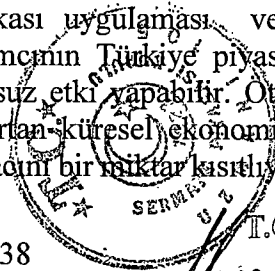
Salgın döneminde uygulanan oldukça genişlemeci politikaların gecikmeli etkileri gelişmiş ülkelerde ekonomik aktiviteyi olumlu etkiliyor, fakat aşya rağmen yeni varyantlar kaynaklı normalleşmenin gecikmesi aşağı yönlü risk barındırıyor. Bu durum özellikle gelişmiş ülkelerde emek piyasasının pandemi öncesi trendine yakınsamasını yavaşlatıyor. Buna ek olarak, salgın kaynaklı arz problemleri, olumsuz hava koşullarının da etkili olduğu artan küresel gıda fiyatları ve yüksek emtia fiyatları hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde enflasyonun artmasına sebep oluyor. Bu nedenle, bazı gelişmekte olan ülke merkez bankalarının özellikle FED'in, genişlemeci para politikasından çıkış stratejilerine başlamasına yol açtı. Ayrıca, enflasyon beklentilerindeki bozulmalar ve gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının para politikasında normalleşme adımları gelişmekte olan ülkelerde de destekleyici politikalardan hızlı bir şekilde geri dönülmesine sebep oluyor. Dolayısıyla, finansal koşulların daralmaya başladığını gözlemliyoruz. Öte yandan, aşının yaygınlaşmasına rağmen yeni varyantlar nedeniyle salgının kontrol altına alınamaması belirsizliğin devamına neden oluyor. Daralan finansal koşullar ve pandemi kaynaklı artan belirsizlik ortamı yükselen piyasalara sermaye girişlerinin zayıf kalmasına dolayısıyla varlık fiyatlarına (risk priminin yüksek kalması, tahvil ve hisse senetlerine olan talebin zayıf kalması gibi) olumsuz yansıyor.

Ülke özelinde ise mevcut dünya koşullarında (daralan finansal koşullar; tapering, para politikasında normalleşme ve diğer gelişmekte olan ülkelerin faiz artırımı sürecine girmesi) merkez bankasının beklenenden daha hızlı parasal gevşeme politikası uygulaması ve yüksek enflasyon ortamında beklentilerin olumsuz etkilenmesi yabancı yatırımcının Türkiye piyasasına olan güvenini sarsabilir. Dolayısıyla, finansal varlıklarımız üzerinde olumsuz etki yapabilir. Öte yandan, turizm gelirlerindeki toparlanma, altın ithalatındaki normalleşme ve artan küresel ekonomik aktivite ile ihracatın olumlu etkilenmesi ile düşen cari açık, dış finansman ihtiyacını bir miktar kısıtlıyor. Bununla birlikte, zayıf kalan

**T. GARANTİ YATIRIM MENKUL KURUM A.Ş.**  
Emisyon ve Yatırım İşleri Genel Müdürlüğü  
Dünya Sok. No: 134337  
Beşiktaş - İSTANBUL

38

14 Ocak 2022



T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

*[Handwritten signature]*



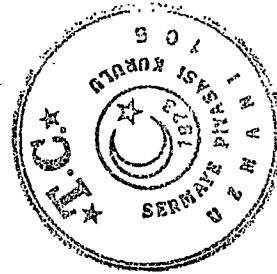
ülke rezervleri, artan enflasyon ve yüksek dış borç ile yüksek dolarizasyon kırılganlıkları artırıyor. Bu nedenle, ekonomik aktivitedeki güçlü seyre ve cari açığı görece toparlanmaya rağmen ülkeye sermaye girişleri kısa vadede olumsuz etkileniyor. Kırılganlıkları azaltan dengeleyici politikalar, gelişen ülkelerin para politikalarında normalleşme başlamış olsa bile küresel faizlerin uzun bir süre düşük kalacağına dair beklentilerin olduğu ortamda ülkeye sermaye girişlerini olumlu etkileyebilir.

Türkiye özelindeki en önemli risk unsurunu ise iç politika kaynaklı gelişmeler oluşturmaktadır. Cumhurbaşkanlığı ve milletvekilliği seçimleri Haziran 2023 yılında yapılacağından, iktidarın iç politika tercihleri ekonomik açıdan daha fazla önem arz etmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'nin Amerika Birleşik Devletleri ile ilişkilerindeki belirsiz seyir, Biden yönetiminin dış politika tercihlerinin Türkiye'nin kendi politika tercihleriyle uyuşmamış olması, Türkiye'nin Rusya ile olan yakın askeri işbirliği, S-400 füze savunma sisteminin satın alınmış olması ve Suriye'nin kuzeyine yapılması muhtemel yeni askeri operasyon dış politika alanındaki riskleri artırmaktadır. Dolayısıyla, 2023 seçimlerine kadar hem iç hem de dış politikadan kaynaklı olarak risklerin birikmesini ve bunların piyasalar üzerinde belirleyici olmasını beklemek yanlış olmaz.

## 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR

14 Ocak 2022



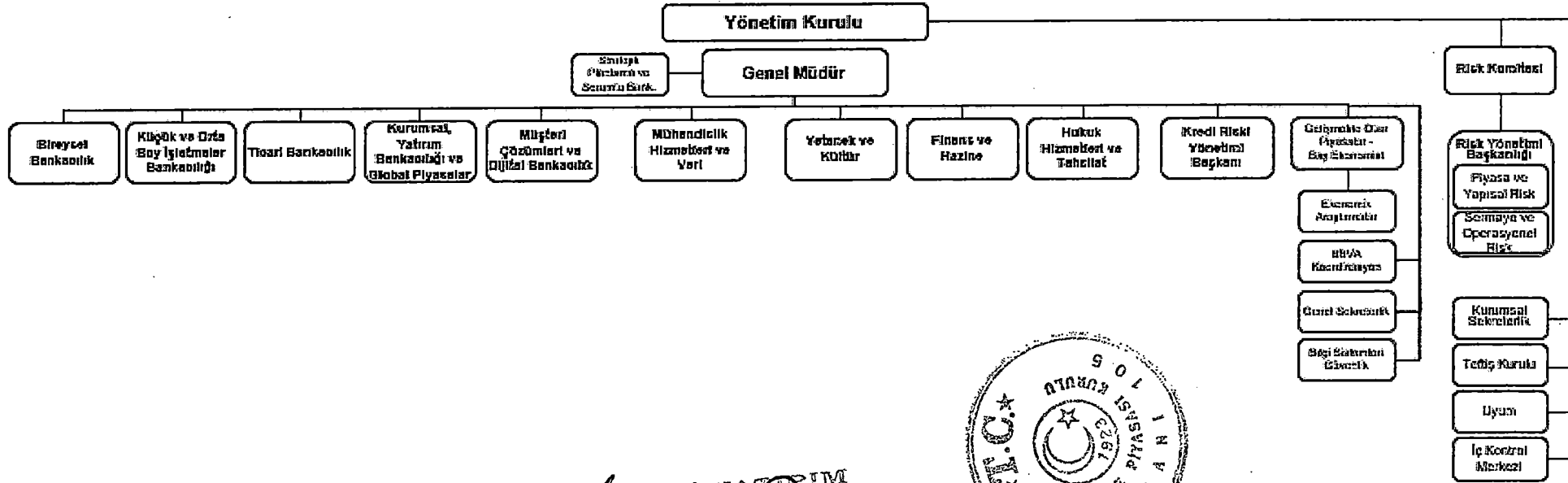
**CARANTI YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Etiler Mahallesi 189. Sokak No: 11 Kat: 37  
Beşiktaş - İSTANBUL

T. Caranti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

## 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

### 10.1 İhraççının genel organizasyon şeması:

#### T.Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Organizasyonu



T.Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

GENEL MÜDÜR  
GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLERİ A.Ş.  
Etiler Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 143  
Demirkent Sok. No: 143/32  
Beşiktaş / İstanbul



14 Ocak 2022

## 10.2. İdari yapı:

### 10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

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	Görüş YMM A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 5 Ay	-	-
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWFTürkiye) Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 5 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 Bilişim Teknolojisi ve Ticaret T.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/ 2 Yıl 5 Ay	-	-
JORGE SAENZ - AZCUNAGA CARRANZA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi	İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağ- İş Gözlemleme Başkanı, Ülke Ağ- Gözlemleme Başkanı ve BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi, BBVA Compass (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika) Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 5 Ay	-	-
PABLO ALFONSO PASTOR MUNOZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	BBVA S.A. Global Risk Yönetimi Kurumsal ve Ticari Kredi Riski Disiplin Başkanı	3 Yıl/ 2 Yıl 5 Ay	-	-
JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO	Yönetim Kurulu Üyesi		BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi, BBVA Grubu Mali İşler Direktörü (CFO)	3 Yıl/ 2 Yıl 5 Ay	-	-

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Tepebaşı Sok.  
Demirkent Sk. No: 13/337  
34398 Beşiktaş / İSTANBUL



T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

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,	3 Yıl/ 2 Yıl 5 Ay		
BELKİS SEMA YURDUM	Yönetim Kurulu Üyesi		Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 5 Ay	-	-
RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA	Yönetim Kurulu Üyesi		BBVA Global Risk Yönetimi Başkanı	3 Yıl/ 2 Yıl 5 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, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 5 Ay	-	-
MEVHİBE CANAN ÖZSOY	Yönetim Kurulu Üyesi		General Elektrik Ticaret ve Servis A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür, Grid Solutions Enerji Endüstrisi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, GE Enerji Endüstri Ticaret ve Servis A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Komet Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, GE Renewable Enerji A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, TUSAŞ Motor Sanayii A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Artesis Teknoloji Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Sağlık ve Eğitim Vakfı (SEV) Yönetim Kurulu Üyesi, Amerikan Şirketler Derneği Yönetim Kurulu Üyesi.	3 Yıl/ 2 Yıl 5 Ay		

### 10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			TL	%
RECEP BAŞTUĞ	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
İLKER KURUÖZ	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
BETÜL EBRU EDİN	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
DİDEM BAŞER	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
İŞİL AKDEMİR EVLİOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	-	-
AYDIN GÜLER	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	-	-
MURAT ATAY	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Garanti Mortgage Genel Müdür	-	-
CEMAL ONARAN	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	-	-
MAHMUT AKTEN	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	-	-
SİBEL KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-

Garanti Yatırım  
Menkul Kıymetler A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Tepebağ/ÇK  
Demirant Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / S-T/ NİBNİ

14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

AVNİ AYDIN DÜREN

Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür Yardımcısı

-

-

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

YOKTUR

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

YOKTUR

## 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

### Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Bağımsız Üyesi
Sema Yurdum	YK Bağımsız Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'nin sorumlulukları;

- Garanti Bankası'nın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak,
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak

olarak sıralanıyor.

GARANTİ BANKASI  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi, Beşiktaş Köyü  
Demirant Sok. No:1 34337  
Beşiktaş - İSTANBUL



Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

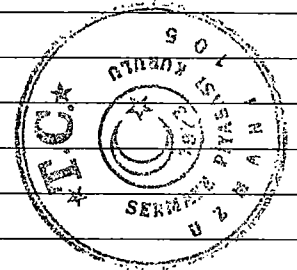
## Kredi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Rafael Salinas Martinez De Lecea	YK Üyesi
Jaime Saenz de Tejada Pulido	YK Üyesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür ve YK Üyesi

Garanti Bankası Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını, Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan kredi tekliflerinden uygun bulunanlar haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunulur. Kredi komitesi, kendisine sunulan bu kredi tekliflerini değerlendirir, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisi üzerinde olup uygun bulunduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

## Haftalık Değerlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Dr. M. Cüneyt Sezgin	YK Üyesi
Alvaro Ortiz Vidal-Abarca	Gelişmekte Olan Piyasalar - Baş Ekonomist
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Alpaslan Özbey	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdürü
Mustafa Sağlık	Birim Müdürü
Hakan Öger	Birim Müdürü
Kerem Ömer Orbay	Birim Müdürü
Ceren Acer Kezik	Birim Müdürü
Metin Kılıç	Birim Müdürü
Vahan Üçkardeş	Birim Müdürü
Handan Saygın	Birim Müdürü
Özlem Erhart	Risk Yönetimi Başkanı
İlke Badraslı Temel	Birim Müdürü
Fulya Göyenci	Birim Müdürü
Levent Kirazoğlu	Birim Müdürü
Koray Öztopçu	Birim Müdürü
Alper Eker	Birim Müdürü
Demet Yavuz	Birim Müdürü



T. GARANTİ BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜK  
Etiler Mahallesi Teşvikiye Yolu  
Demirkerem Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL

44

14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

Sinem Edige	Birim Müdürü
Barış Karaayvaz	Birim Müdürü
Oben Savaş	Birim Müdürü

Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile görevli olup; amacı, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemektir.

### Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili
Sema Yurdum	YK Bağımsız Üyesi
Handan Saygın	Birim Müdürü

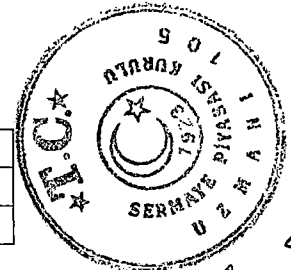
Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur.

Hali hazırda yürürlükte bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde;

- Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.
- Yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetir.
- Yönetimin ve yatırımcıların da dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu onayına sunar.
- Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durumun ortaya çıkması ve bağımsızlığını kaybeden Yönetim Kurulu üyesinin istifa etmesi halinde, asgari bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısının yeniden sağlanmasını teminen, yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere boşalan üyeliklere bağımsız üye seçimi için değerlendirme yapar ve değerlendirme sonucunu yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildirir.
- Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar.
- Yönetim Kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kuruluna sunar.

### Ücretlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Ergun Özen	YK Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili



GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Sahabası, Nispetiye Sok. No: 34/337  
Demirkeçi Sok. No: 34/337  
Resitler, İSTANBUL

45

14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

Komitenin sorumlulukları aşağıdaki şekilde sıralanmaktadır;

- Bankanın ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Bankanın ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- Her takvim yılında en az bir kez bulgularını ve önerdiği aksiyon planlarını içeren bir raporu Yönetim Kurulu'na sunmak,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

### Risk Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Rafael Salinas Martinez De Lecea	YK Üyesi
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Üyesi
Süleyman Sözen	YK Başkanı

Komitenin sorumlulukları şu şekilde sıralanıyor:

- Banka'nın stratejisini ve genel risk politikalarını izlemek ve denetlemek; Banka'nın sermayesini ve risk yönetimi, ölçüm ve raporlamanın toplam kalitesini göz önünde bulundurarak risk iştahı beyanını ve temel ölçütleri, risk tolerans seviyelerini, limit yapısını ve ölçütleri incelemek,
- Her risk türüne ilişkin kurumsal risk politikalarını ve uygun görülen seviyede detaylarla her risk türüne ve iş bölümüne ilişkin yıllık limitleri incelemek ve onaylamak,
- Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları etkiyi hafifletmeye yönelik önlemleri incelemek ve onaylamak,
- Global risk profilinin ve Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin, risk türü, iş kolu, ürün ya da müşteri segmenti ve bunların strateji ve politikalar ile risk iştahı karşısındaki durumu açısından değerlendirilmesini takip etmek,
- Banka bünyesindeki risk yönetiminin yapı ve işleme açısından uygunluğunun yanı sıra risk yönetiminin uygun bir işlev görmesini sağlamak için risk bilgilerinin ve Banka içindeki risk kontrol sistemlerinin yeterliliğini değerlendirmek,
- Müşterilere sunulan yatırım ve mevduat ürünlerinin fiyatlandırılmasında, gerekirse iyileştirme planı da dahil olmak üzere Banka'nın iş modeli ve risk stratejisinin de göz önünde bulundurulmasını takip etmek,

**GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.**  
Nispetiye Mahallesi T. C. İncekuyu Yolu  
Demirhan Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL



T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü



- Risklerin yönetimi için yeterli sistemlerin, çalışanın ve genel kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli adımları attığını teyit etmek,
- Banka'nın varlık değerlendirme, varlık sınıflandırma ve risk tahmini süreçlerinin uygun bir şekilde işlediğini analiz etmek ve değerlendirmek,
- Düzenleyici ve denetleyici mercilerin belirlediği gereklilikler ve önerileri yakından izlerken, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek,
- Sermaye planlaması ve sermaye yeterliliğine ilişkin raporları almak ve incelemek; işletme riski yönetimi ve sermaye planlama süreçlerinde etkili teşvik sağlamak.

### Bilgi Güvenliği Komitesi

Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Düren	YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evliyaoglu	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Risk Yönetimi Başkanı
Çağrı Süzer	GÖSAŞ Genel Müdür
Burak Erkek	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
Barış Gülcan	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
Korcan Demircioğlu	Direktör
Beyza Yapıcı	Direktör
Emre Özbek	Direktör
Feridun Aktaş	Birim Müdürü
Özgür Tüzemen	Birim Müdürü
Şebnem İpekçi	Birim Müdürü
Cihan Subaşı	Bilgi Sistemleri Güvenliği Sorumlusu
Ümit Malkoç	Birim Müdürü
Tuğba Köseoğlu Okçu	Direktör
İlker Badraslı Temel	Direktör
Bekir Özmen	Yönetici

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

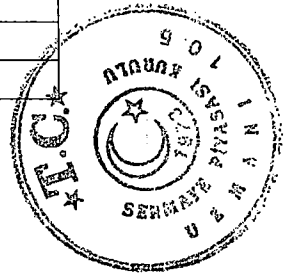
- Bilgi Güvenliğine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak,
- Bilgi güvenliği politikası ve bilgi güvenliğinin alt alanları ile ilgili politikaların oluşturulmasına katkı sağlamak, sistemin işlerliğini takip etmek ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlamak

GARANTİ BANKASI  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi T. C. C. Yolu  
Dernikent Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL

47

14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürük



- Bilgi güvenliği projeleri ve sertifikasyon süreçleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak,
- Bilgi güvenliği farkındalığı çalışmaları ve eğitim programlarını değerlendirmek,
- Yılda en az bir kez yönetim kuruluna raporlama yapmaktır.

### **Sorumlu Bankacılık Komitesi**

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Üyesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Elif Güvenen	Birim Müdürü
Hülya Türkmen	Birim Müdürü
Emre Hatem	Birim Müdürü
Mustafa Sağlık	Birim Müdürü
Handan Saygın	Birim Müdürü
Hakan Öger	Birim Müdürü
Nazlı Çakıroğlu Boysan	Birim Yöneticisi

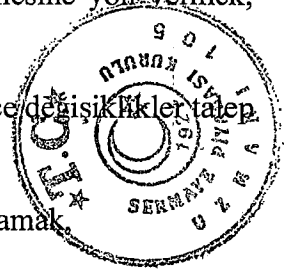
Komitenin amacı Sorumlu Bankacılık'ın bankacılık hizmetlerine ve Banka'nın stratejik önceliklerine entegre edilmesini sağlamak, Banka'nın paydaşlarını karar alma süreçlerinin merkezine oturtmasını sistematik olarak sağlamaktır.

Komite sorumlulukları aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- Küresel olarak Sorumlu Bankacılık trendlerini ve BBVA Grubu içinde Sorumlu Bankacılık'ın gelişimini takip etmek, bu trendlerin ve gelişmelerin Garanti içinde nasıl uygulanabileceği ve uyumlanabileceği ile ilgili konuları değerlendirmek ve Garanti Bankası'nda Sorumlu Bankacılık'ın gelişmesine yön vermek,
- Sorumlu Bankacılık Planı'nın (SBP) hazırlanmasına ve KPI'ların belirlenmesine yön vermek, planı ve KPI'larını onaylamak,
- SBP ve KPI'ları ile ilgili güncel bilgileri takip etmek, SBP üzerinde gerektiğinde değişiklikler talep etmek ve/veya değişiklik önerilerini değerlendirmek/onaylamak,
- SBP dahilindeki aksiyon planlarının doğru ve zamanında uygulanmasını sağlamak,
- Toplumsal Yatırım Planı ve Sorumlu Bankacılık İletişim Planı'nı değerlendirmek ve onaylamak,

GARANTİ BANKASI A.Ş.  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Teşvikiye Yolu  
Demirören Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İstanbul

Z. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük



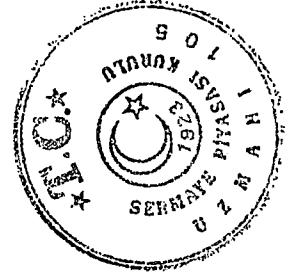
- TCR Planı'nı ve TCR Planı kapsamında alınan aksiyonları takip etmek, Müşteri Komitesi tarafından değerlendirilmek üzere TCR planı ile ilgili öneriler geliştirmek,
- Sorumlu Bankacılık politikaları ve stratejisinin geliştirilmesine yön vermek, politika ve stratejileri değerlendirmek ve onaylamak, Sorumlu Bankacılık ile ilgili raporlamaları ve Faaliyet Raporu'nun Sorumlu Bankacılık bölümlerini değerlendirmek ve onaylamak,

#### Sürdürülebilirlik sorumlulukları;

- Enerji tüketimi, atık yönetimi vb. unsurlar ile Bankamızın çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek,
- Finansman sağlanan projeler ve diğer krediler kanalıyla çevresel, sosyal ve ekonomik açıdan dolaylı etkilerinin yol açabileceği risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izler ve gerektiğinde ilgili karar organlarına görüş vermek,
- Çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında Banka itibarını ve faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesine ilişkin çalışmaları takip etmek,
- Banka'nın sürdürülebilirlik yapısı çerçevesinde verilen tüm kararların ve yürütülen projelerin, Banka'nın diğer politika ve ilgili yönetmelikleriyle uygunluğunun sağlandığından emin olmak,
- Bankanın sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen ürün ve hizmetler sunmasına yönelik çalışmaları yönetmek, Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek
- Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek,
- İhtiyaç halinde Yönetim Kurulu'na faaliyetleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanıyor.

#### Etik ve Doğruluk Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Emre Özbek	Birim Müdürü
Barış Gülcan	Direktör



Komite'nin esas amacı, Garanti'nin Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmaktır.

Temel fonksiyonu ise aşağıdaki sorumlulukları üstlenerek Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin verimli bir şekilde uygulanmasını garanti etmektir.

- Garanti Grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip etmek,

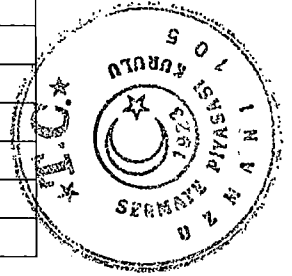
*[Signature]*  
 GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
 Dışişleri Bakanlığı Çarşı, 1. Yolu  
 Beşiktaş, İstanbul, No:134337  
 RESMİ MÜHÜR

*[Signature]*  
 T. Garanti Bankası A.Ş.  
 Genel Müdürü

- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti'de homojen bir şekilde uygulandığından emin olmak; bu kapsamda ihtiyaç halinde açıklayıcı notları geliştirmek ve yaymak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin belirli hükümlerine uyuma yönelik müafiyet kriterlerini uygulamak,
- Bankanın disiplin kurallarına aykırılık teşkil ettiği varsayılan konuları Disiplin Komitesi'ne bildirmek ve konuya ilişkin devam eden inceleme prosedürleri ve alınan aksiyonlar hakkında bilgi almak,
- Garanti için önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedilikle aşağıdaki mercilere raporlamada bulunmak:
  - Üst Yönetim,
  - Finansal tabloların doğru şekilde hazırlanmasından sorumlu kişi.
- Komite toplantılarında karar verilen eylemlere ilişkin takipte bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,
- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlenmesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

### Garanti Aktif Pasif Yönetimi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Metin Kılıç	Birim Müdürü



Garanti Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) temel hedefi ve amacı, aktif pasif yönetimi (likidite ve fonlama, faiz oranları ve kur oranları da dâhil) ve sermaye yönetimine ilişkin karar alma süreçlerinde Genel Müdür'e yardımcı olmaktır.

Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Kabul edilebilir risk seviyeleri dahilinde, planlı büyüme ile uyumlu belirli bir kârlılık seviyesini destekleyen, kaynakların yönetilmesi ve fonların kullanılmasına ilişkin politika uygulamalarının gözden geçirilmesi ve koordinasyonu,
- Kârlılığı ve net faiz gelirini izlemek ve analiz etmek,

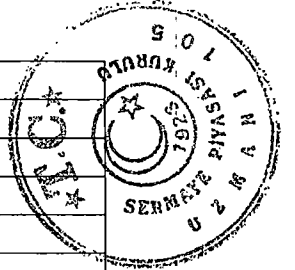
50  
14 Ocak 2022

7  
T.C. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

- Üst yönetim kademelerine Finans bölümünün yürütmekte olduğu yönetim çalışmalarını izlemeleri ve gözetmelerinde yardımcı olmak suretiyle, onların APY ve sermaye politikalarını iyi anlamalarına ve etkin bir şekilde geliştirmelerine ve daha da iyileştirmelerine olanak sağlamak,
- Garanti Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk profilleri ile birlikte, bilanço ve sermaye risklerini kontrol etmek için limitleri takip etmek,
- Finans piyasalarının ve makro değişkenlerin durumunu değerlendirmek,
- APY ve sermaye fonksiyonlarının kontrolü altındaki önemli riskleri de dikkate alarak, işkollarının genel hedeflere uyumunu ve proaktif bir biçimde kontrolünü takip etmek,
- Piyasa ve diğer değişkinlerdeki gelişmelerin APY risk ve sermaye profili üzerindeki etkilerini incelemek ve değerlendirmek,
- Finans bölümünün sunduğu stratejileri değerlendirmek ve daha önceden onaylanmış bulunan aksiyonların uygulamasını revize etmek,
- Kârlılığa dayalı yasal sermayeyi izlemek ve takip etmek,
- Baz senaryo, olumsuz senaryo veya son derece olumsuz senaryolar için orta-vadeli sermaye ve likidite planlarını sorgulamak ve düzenli olarak izlemek,
- Komitenin toplantıya çağrılmasını gerektiren olağandışı likidite ve fonlama durumlarını analiz etmek (uygun görülmesi halinde, Aktif Pasif Komitesi Likidite Acil Eylem Planını uygulamaya koyar. Likidite Acil Eylem Planının uygulamaya koyulduğu, Kurumsal Aktif Pasif Komitesi'ne bildirilecektir),
- Finansal Riskten Korunma Muhasebesi İşlemleri Süreç Prosedürü'nü onaylamak,
- Şubeler Cari Fiyatlandırma Metodolojisini onaylamak,
- Yapısal Risk Ölçüm Tekniklerine ilişkin varsayımları/metodları onaylamak,
- APY ve Sermaye Yönetimine ilişkin içsel uygulama esaslarını onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

### Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
İşıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı



**GARANTİ YÖNETİM KURULU**  
 Etilel Mahallesi, Beşikolu  
 Demirkent Sok. No:1 34337  
 Beşiktaş / İstanbul

51

14 Ocak 2022

**Garanti Bankası A.Ş.**  
 Genel Müdürü

Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Çağrı Süzer	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdürü
Tolga Haliler	Birim Müdürü
İlke Badraslı Temel	Birim Müdürü
Vahan Üçkardeş	Birim Müdürü
Burçin Bıkmaz	Birim Müdürü

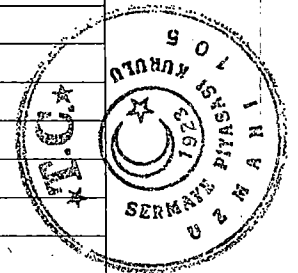
Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesinin amacı, reel gelir performansı bağlamında maliyetlerini kontrol etmek ve bütçe uygulamalarının yıl boyunca optimize edilerek kazanç sağlanması konularında Yönetim Kurulu'na destek vermektir.

Komitenin diğer sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır:

- Garanti Bankasındaki verimlilik alanlarını belirlemek ve gelişme alanlarını açık bir ortamda tartışılmasını sağlamak
- Komite üyelerini giderlerin gelişimi ile ilgili gelecek dönemlere ait bilgilendirmek, tasarruf konularında getirilen öneriler konusunda değerlendirmeler yapmak,
- Banka içerisinde verimli gider yönetimi ile ilgili yeni fikirler ve alternatifler tartışılarak bankanın stratejilerine uygun çözümlere karar vermek,
- Birimlerden gelen gider onayları ile yatırım proje ve önerilerinin belirlenen delegasyon limitleri içinde onaylamak,
- İlgili bütçe dağılımlarını netleştirmek,
- Kurumsal modeller, standartlar ve şartnamelerin yerel ve bölgesel uygulamalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

### Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı
Barış Gülcan	Birim Müdürü
Emre Özbek	Birim Müdürü
Işık İlhan	Birim Müdürü
Burçin Bıkmaz	Birim Müdürü
Beyza Yapıcı	Birim Müdürü



Garanti Bankası A.Ş.  
MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Bulvarı, Beşiktaş, İstanbul  
Büyükdere Şişli No:1 34337  
Beşiktaş - İSTANBUL

52

14 Ocak 2022

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

Osman B. Turgut

Teftiş Kurulu Başkanı\*

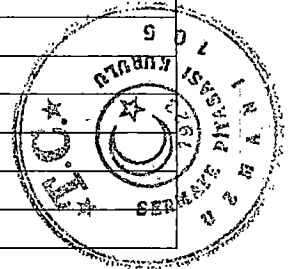
Komite; yeni iş, ürün veya hizmetlere, dış kaynak kullanımına, süreç dönüşümlerine ve yeni sistemlere ilişkin girişimlerden kaynaklanan operasyonel riskleri, girişimin duyurulmasından önce tespit etmeyi, analiz etmeyi ve değerlendirmeyi amaçlar. Komite, girişimler hayata geçmeden önce ve sonrasında girişimlerin fizibilitesi hakkında görüşünü bildirir. Komite, artık risklerin belirlenmiş risk iştahı çerçevesi içinde olmasını sağlamak için girişimlerin doğal risklerini değerlendirir, gerekli kontrolleri ve risk azaltım önlemlerini tanımlar.

Komitenin görevleri şöyle sıralanmaktadır;

- Yeni iş, ürün ve hizmet tekliflerini analiz eder ve karara bağlar.
- Dış kaynak kullanımı tekliflerinin uygulanabilirliğini analiz eder ve karara bağlar.
- Teknoloji değişiklikleri, süreç değişiklikleri ve tedarikçi değerlendirmeleri gibi diğer tekliflerin fizibilitesini standartlar doğrultusunda analiz eder ve karara bağlar.
- Girişimlerden kaynaklanan operasyonel risklerin sigorta çerçevesine karar verir, teminat yapılarını gözden geçirir, analiz eder ve onaylar.
- Girişimin doğru uygulanmasını teminen; girişimin uygulamaya alınmasından sonra en az 12 ay boyunca izleme faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek (komite, bu kapsamda, daha önce onaylanmış bir ürün ya da hizmetin onayını iptal edebilir, ya da bir ürünün uygulamaya alınmasını / kullanımdaki bir ürünü durdurabilir),
- Uygun olduğu ölçüde, yapılan müzakereler ve alınan kararlar hakkında ilgili iş kolunun birim müdürlerine ve sorumlu üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne bilgi verilmesini sağlamak
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

### Kurumsal Güvence Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Ernat	Birim Müdürü



Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Bankamızın amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin, mevzuat

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.  
MÜHÜR KİMYE ÇP. A.Ş.  
Etiler Mahallesi Tepecik Yolu  
Demirören Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL

53

14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

takibine yönelik konuların ve potansiyel risk olarak görülen konuların üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır.

Komite kapsamına girebilecek olan konular başta uyum, finansal raporlama, risk yönetimi, operasyon riski, itibar riski, teknoloji ve fraud alanlarına ilişkin olmak üzere ancak bu alanlarla da sınırlı olmaksızın, Bankamız için etki ve acilliklerine göre öncelik taşıdığı düşünülen tüm iç kontrol bulgu ve konularındır.

Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonu sağlamak,
- Gündemine gelen ve sorumluluk alanına giren iç kontrol konularını / problemlerini görüşmek, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirmek,
- Aksiyon planlarını inceleyerek risklerin istenilen derecede azaldığını izlemek,
- Çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamak,
- Önemli konularla ilgili Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek.

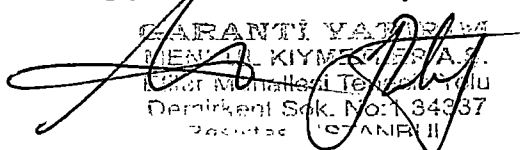
### **Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi**

Adı Soyadı	Görevi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Feridun Aktaş	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Ferda Özge	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Tüzemen	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Emre Poyraz	Birim Müdürü
Emre Özbek	Birim Müdürü
Korcan Demircioğlu	Birim Müdürü
Barış Gülcan	Birim Müdürü
Cihan Subaşı	Garanti Teknoloji – Birim Müdürü
Bekir Özmen	Garanti Teknoloji – Yönetici
Beyza Yapıcı	Birim Müdürü
Kerem Güngör	Kıdemli Yönetmen

Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi'nin amacı Garanti Bankası'na veya müşterine ait verinin ilgili yasal düzenlemelere ve Banka politikalarına uygun olarak güvenliğini sağlamaktır.

Komitenin görevleri;

- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan politikaların belirlenmesini, belirli periyotlarda gözden geçirilmesini ve ihtiyaç durumunda güncellenmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ve korunmasına ilişkin çalışmaların önceliklendirilmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında işletilen süreçlerin etkinliğini takip etmek ve iyileştirme ihtiyaçlarını değerlendirerek karara bağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan mevzuat değişikliklerinin takibini sağlamak ve ve değişikliklerin Banka bünyesinde hayata geçirilmesini sağlamak.

  
GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Çiğir Mh. Akatlar 1. T. No: 100/100  
Demirkeçi Sok. No: 134337  
Beşiktaş / İSTANBUL

54

14 Ocak 2022

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





## **BT Strateji Komitesi**

<b>Adı Soyadı</b>	<b>Görevi</b>
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Feridun Aktaş	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Eray Kaya	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Ferda Özge	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Kutluhan Apaydın	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Tüzemen	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Reha Emekli	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Şebnem İpekçi	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunt	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
İlker Yavaş	Birim Müdürü
Tolga Haliler	Birim Müdürü
Korcan Demircioğlu	Birim Müdürü
Seval Demirkılıç	Garanti Teknoloji - Birim Müdürü

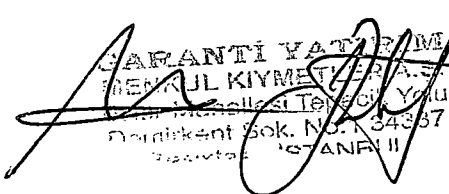
Yıl içerisinde başlaması ve takip edilmesi planlanan / hedeflenen stratejilerin belirlendiği, bu stratejilere sorumluların atandığı ve bağlı projelerin son durumlarının konuşulduğu komitedir.

Stratejik Plan oluşturulduktan sonra ilgili birimlere dağıtımının yapılması ve stratejik plana ilişkin taktik planın hazırlanması için ilgili atamalar komite tarafından gerçekleştirilir. Stratejik Plan Oluşturulmasına ilişkin süreç, her faaliyet yılında tekrarlanır.

Komite, Banka'nın iş stratejisi ve Garanti Bankası Teknoloji Merkezi bünyesindeki organizasyon yapısı da göz önünde bulundurularak, iş hedefleri doğrultusunda oluşturulan BT hedeflerine ulaşmak amacıyla gerekli yönetim ve organizasyon yapısının oluşturulmasıyla beraber büyük yatırımlara danışmanlık vermekten sorumludur.

Komitenin görevleri;

- Bir sonraki yılın Engineering & Data stratejilerini / odak alanlarını belirlemek
- Bu stratejiler için Sorumlu GMY ve BM'leri belirlemek
- Yıl içerisinde yapılacak ikinci toplantıda projelerin son durumlarını ve aksiyon planlarını konuşmak.

  
GARANTI YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Teşvikiye Yolu  
Nispetiye Sok. No: 34337  
Beşiktaş / ANKARA



  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

## Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Feridun Aktas	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Cevdet Yılmaz	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Barış Gülcan	Direktör
Çağrı Süzer	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdürü
Burak Ali Göçer	Garanti BBVA Emeklilik Genel Müdürü
Kaya Yıldırım	Garanti BBVA Faktoring Genel Müdürü
Ayşegül Gülgör	Garanti BBVA Filo Genel Müdürü
Selahattin Güldü	Garanti BBVA Leasing Genel Müdürü
Erhan Şatana	Garanti BBVA Mortgage Genel Müdürü
Mahmut Kaya	Garanti BBVA Portföy Genel Müdürü
Utku Ergüder	Garanti BBVA Yatırım Genel Müdürü
Orhan Veli Çaycı	Garanti BBVA Emekli Sandığı Genel Müdürü

### **Komitenin kriz dönemindeki görevleri:**

- Meydana gelen olayın niteliğine bakılmaksızın, bankanın karşılaştığı tüm kriz durumlarını yönetir. Bu amaçla krize cevap vermesi gereken tüm tarafları koordine eder ve bütünleştirir.
- Başkan tarafından etkinleştirilir. Başkan durumun bir ön analizi sonrası durumu kriz olarak değerlendirirse resmi olarak komiteyi toplantıya çağırır.
- Olay yönetim ekiplerinden durum ile ilgili bilgi talep eder.
- Krizin etkin bir şekilde yönetilmesi için gereken kararları alır.
- Alınan kararları uygulamakla görevli olan ekiplere talimatlar vererek krizi yönetir, ilgili iş alanlarını koordine eder, gerçekleştirilen eylemleri ve kararların sonuçlarını takip eder.
- Kriz sona erdiğinde bunu resmi olarak ilgili tüm paydaşlara beyan eder. Bu beyan, komite başkanı tarafından yapılır
- Kriz yönetimi sırasında öğrenilen dersleri kriz yönetim planlarını iyileştirmek amacıyla kullanır.

### **Komitenin normal durumlarda görevleri:**

- İş sürekliliği yönetim planlarının oluşturulması konusunda destek ve yönlendirme sağlar

GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler Mahallesi Teşvikiye Yolu  
Demirkent Sok. No:1 34337  
KATILIM MENKUL DEĞERLERİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜ  
SARAYCI  
İSTANBUL



56

14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük

*[Handwritten signature]*

- Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikasının ve iş sürekliliği programının bankanın stratejik hedefleri doğrultusunda oluşturulması için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar. İş sürekliliği yönetim programının politika ve hedefler doğrultusunda ilerlemesi için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar.
- İş sürekliliği kapsamında belirlenen test ve egzersiz takvimini ve test yöntemlerini değerlendirir ve onaylar. Test raporlarını değerlendirir, tespit edilen gelişim alanlarında gereken iyileştirmelerin yapılması için destek sağlar.
- İş sürekliliği programına yönelik iş ve dış denetim çıktılarını değerlendirir, raporlarda belirlenen gelişim noktalarının önceliklerini belirler.
- İş sürekliliği yönetim programı kapsamında belirlenen, yeniden kazanım çözümlerini belirlenen bütçe kapsamında değerlendirir ve onaylar.
- İş sürekliliği programının etkinliğini, banka hedeflerine uygunluğunu ve yeterliliğini değerlendirir.
- Banka genelinde iş sürekliliği yönetimi politikalarına, standartlarına, risk indirgeme kontrollerine ve prosedürlerine uyulmasını sağlar.
- İş sürekliliği politikasında belirlenen rol ve sorumluluklarının banka organizasyonu içinde sahiplenilmesini ve uygulanmasını teşvik eder.
- İş sürekliliği kültürünün ve farkındalığının banka içinde yaygınlaşmasını sağlar.
- Krize hazırlık ve hızlı müdahalede olgunluk seviyesinin artırılması amacıyla düzenlenen eğitimlere ve plan egzersizlerine katılır.

### Portfolyo Strateji Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibey Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Yazgı Demiralp	Direktör

Komite, grup düzeyinde stratejik önceliklerin belirlenmesinde en üst düzey organdır. Grup önceliklerinin belirlenmesi veya gerektiğinde gözden geçirilmesi için bir platform sağlamak üzere toplanmaktadır. Tüm rutin olmayan projeler, PSM tarafından belirlenen grup stratejilerinin uyumuna tabidir.

Komite aynı zamanda mevcut portföyün belirlenmiş olan stratejilere uyumunun takibinden sorumludur. Bazı durumlarda, komite toplantısı sırasında stratejik öneme sahip projeler tartışılabilir. Komitenin görevleri aşağıda sıralanmıştır.






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

- Bankanın stratejik önceliklerinin tanımlanması
- Sonrasında proje bazında önceliklendirme yapılabilmesi ve onaylanması ve kaynakların tahsis edilmesi için rehberlik edecek kılavuz ve stratejik önceliklerin belirlenmesi
- Belirli etki kategorileri, programlar için gerekirse nakit alokasyonunun yapılması
- Belirlenen önceliklere dayanarak Proje Portföyünün stratejik uyumunun izlenmesi
- Bütçe limitlerinin takibi

### Risk Yönetimi Komitesi

Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Uğur Boncuklu	Direktör
Alper Eker	Direktör
Özlem Erhart	Risk Yönetimi Başkanı
Berkay Emekli	Direktör
Beyza Yapıcı	Direktör
Sıdıka Dizdar	Direktör
Evrin Gündüz	Direktör
Gamze Gülpınar	Yönetici
Cemile Özen	Yönetici
Cihan Akköstepen	Yönetici
Binay Dönmez	Yönetici
Gülay Başak	Direktör
Selim Selimata	Direktör

Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, delege edilen yetki kapsamında, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir.

#### Komitenin sorumlulukları:

- Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Banka çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçlerin geliştirilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi,
- Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliğinin hem normal iş seyri içerisinde hem de stres senaryolarında değerlendirilmesi,
- Banka'nın risklerine ilişkin bütün önemli konuların sürekli izlenmesi ve analiz edilmesi,
- Banka yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlanması,
- Risk çerçevesinin ve Banka'nın bağlı ortaklıklar ile iştiraklerinin performansının gözetiminin yapılması,
- Kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirilmesi ve teşvik edilmesi,

**T. GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Sıdıka Mahallesi, Tel. No: 34337  
 Cumhuriyet Sok. No: 1 34337  
 ANKARA



14 Ocak 2022

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

- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

### Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

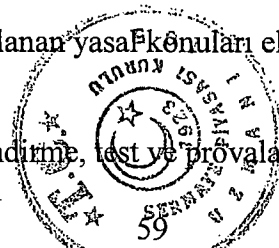
Aydın Düren	YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Feridun Aktaş	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Ferda Özge	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunt	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Eray Kaya	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Kutluhan Apaydın	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Reha Emekli	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Sebnem İpekci	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Ali Özgür Tüzemen	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Eray Kaya	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
İlke Badraslı Temel	Birim Müdürü
Öznur Metiner	Birim Müdürü
Emre Özbek	Birim Müdürü
Elif Güvenen	Birim Müdürü
Hülya Türkmen	Birim Müdürü
Tolga Haliler	Birim Müdürü
Cevdet Yılmaz	Garanti Teknoloji – Birim Müdürü

BS Süreklilik Komitesi meydana gelen bilgi sistemlerinde kesinti yaratan olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, bilgi sistemleri süreklilik planının devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla yükümlüdür.

Komitenin görevleri;

- Krizin kurumsal olarak yönetilmesini sağlamak,
- Bilgi Sistemleri Süreklilik Planı'nın devreye alınmasına karar vermek,
- Bilgi sistemleri süreklilik planı kapsamındaki aksiyonların üst düzeyde yönetilmesi amacıyla, gereken kararları almak,
- Alınan kararların gerçekleştirilmesi amacıyla kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleri tarafından gerçekleştirilen aksiyonların koordinasyonun sağlamak,
- Kurtarma çalışmaları ile ilgili Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Komitesine bilgi akışını sağlamak,
- Yaşanan olağanüstü durumdan kaynaklanan yasa dışı durumları ele almak, ilgili tüm paydaşlar ve basın ile olan iletişimi sağlamak,
- Bilgi sistemleri süreklilik planı bilgilendirme, test ve provalarına katılmak.

GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ziller Mahallesi Tınazlı Çolu  
Demirhan Sok. No:1 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL



14 Ocak 2022

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

## 11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Bankamız faaliyet raporu ve web sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip tüm paydaşlarının hizmetine sunmaktadır. Pay sahipleri sürekli güncel tutulan Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden kapsamlı bilgiye ulaşabilmekte, en son gelişmeler ve faaliyetler hakkında bilgi edinebilmekte, sorularını Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'ne ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi'ne yönlendirebilmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Bankanın web sitesinde, <https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kurumsal-Yonetim-Ilkelerine-Uyum-Raporu/396/1420/0> adresinde ve Bankanın faaliyet raporlarında tüm paydaşlarına sunulmaktadır.

## 12. BORÇLANMA ARACI SAHIPLERİ KURULU

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

12.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına 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:

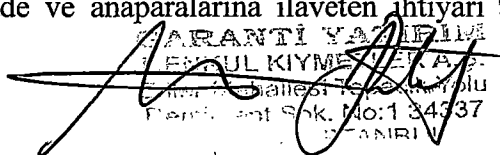
İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi 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 izahname kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup,

  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlük  
14 Ocak 2022

borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

**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, işbu izahname kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ının 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 yetkilendirildiği 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

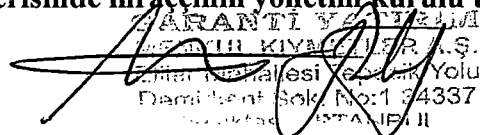
**d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:** Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim Kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu izahnamenin 12.1 nolu bölümünün (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının 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 karşılanacaktır.

**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.

  
T. GARANTİ BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlüğü  
Nispetiye Mahallesi, Yeşilbank Yolu  
Demirtepe Sok. No:1 34337  
KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
SİSTANİYE

14 Ocak 2022

  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürlüğü

- 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 toplanmasını 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 toplanmaması 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.

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

## 12.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede 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.

## 12.3. 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.

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

  
ZİRAAT BANKASI A.Ş.  
Ziraat Mahallesi T.C. Sokağı No: 34/337  
Denizli / 07100  
TANIRI II

  
14 Ocak 2022

  
Ziraat Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü



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.

#### 12.4. 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 aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz.

Ancak;

a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığıının tespitinden 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.

  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü  
1 Ocak 2022

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 düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

#### **12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:**

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 katıldığıнын 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; alınan 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.**

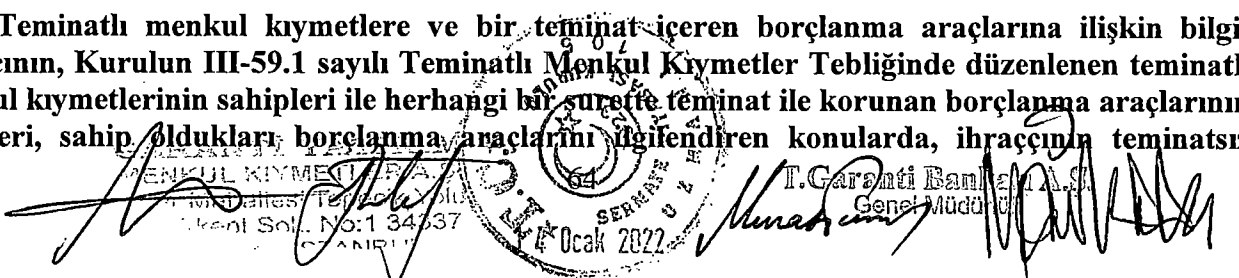
**12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:** BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim 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 düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.

#### **12.7. 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 işbu izahnamede yer alan usul ve esaslar geçerli olacaktır.

**12.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:** İhraççının, Kurulun III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız

  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü  
Ocak 2022

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.

### 13. ANA PAY SAHİPLERİ

13.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	31.03.2021 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
<b>TOPLAM</b>	<b>4.200.000.000,00</b>	<b>100,00</b>	<b>4.200.000.000,00</b>	<b>100,00</b>

13.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

YOKTUR

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

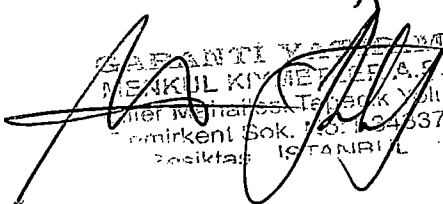
Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazları (Kimin sahip olduğu, türü)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	Yok	0,01	4.200.000.000,00	100,00
			<b>TOPLAM</b>	<b>4.200.000.000,00</b>	<b>100,00</b>

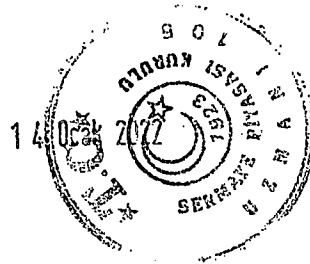
13.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

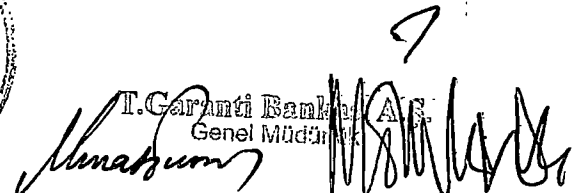
Ortağın Ticaret Ünvanı	Tutar (TL)	Pay(%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
BBVA(BANCO BİLBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	2.093.700.000,00	49,85	TTK m. 195/2 uyarınca, BBVA, T. Garanti Bankası A.Ş.'yi yönetebilecek kararları alabilecek miktarda paya sahip olmakla kontrol eden ortak konumundadır.	TTK Hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur

13.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

YOKTUR

  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü



  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

## 14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

### 14.1. İhraççının Kurulun muhasebe / finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan son iki yıl ve son ara dönem finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen 30 Eylül 2021, 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr) ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) internet adreslerinden erişilebilmektedir.

### 14.2. Son iki yıl ve ilgili ara dönemde finansal tabloların bağımsız denetimini gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetçi görüşleri ve bağımsız denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde bu değişimin nedenleri hakkında bilgi:

Banka 2021 hesap döneminde bağımsız denetimi gerçekleştirecek bağımsız denetim kuruluşu olarak Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ'yi (a member firm of KPMG International Cooperative) ("KPMG") seçmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları KPMG tarafından sırasıyla bağımsız sınırlı denetime ve bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, konsolide finansal tablolarda 2021 yılı öncesinde ayrılan 4.650.000 bin TL tutarında serbest karşılık bulunmaktaydı. 30 Eylül 2021 itibarıyla ise cari dönemde 1.950.000 bin TL ilave serbest karşılık ayrılmak suretiyle toplam serbest karşılık tutarı 6.600.000 bin TL'ye yükselmiştir. Bahsi geçen serbest karşılık tutarları nedeniyle, 2017 yılı ve öncesinde konsolide finansal tabloların denetimini yapan bağımsız denetim şirketi tarafından ilgili dönemlerde şartlı görüş verilmiş olup, 1 Ocak-30 Eylül 2021 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporunda da ilgili konu nedeniyle KPMG tarafından şartlı sonuç beyan edilmiştir.

1 Ocak-31 Aralık 2020 ve 2019 ile 1 Ocak- 31 Aralık 2019 ve 2018 hesap dönemlerine ait konsolide finansal tablolar için alınan bağımsız denetim raporunda ve 1 Ocak-30 Eylül 2021 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporunda yukarıda belirtilen şartlı görüş konusunun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, konsolide finansal tabloların Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının sırasıyla 31 Aralık 2020 ve 30 Eylül 2021 tarihleri itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihlerde sona eren dönemlere ait finansal performansı ile 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak, yine sırasıyla, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu ve tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun dikkat çekmediği belirtilmiştir.

### 14.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

  
GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Sok. No:134/37  
34397 Beşiktaş/İSTANBUL

  
T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdür



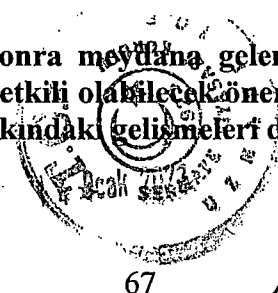
**İhraççı Tarafından/Aleyhine Açılan Davalar ve Yapılan Takipler**

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
1-) T.Garanti Bankası A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık A.Ş	Rekabet Kurumu	Ankara 12.İdare Mahkemesi 2013/1285	Rekabet Kurulunun, T. Garanti Bankası A.Ş. ve iştirakleri olan Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık A.Ş.'nin idari para cezası ile cezalandırılmasına ilişkin 08.03.2013 tarih ve 13-13/198-100 sayılı kararının, söz konusu idari para cezası ödendikten sonra, yürütülmesinin durdurulması ve iptali Ankara 12. İdare Mahkemesi'nden talep edilmiştir. Yürütmenin durdurulması talebimiz reddedilmiş olup redde dair Ankara Bölge İdare Mahkemesi nezdinde itiraz edilmiştir. Ankara 12. İdare Mahkemesi'nce davanın reddine karar verilmiştir. Danıştay kararın onanmasına karar vermiştir. Karar düzeltme yoluna gidilmiş olup, Danıştay incelemesi devam etmektedir.	Ödenen tutar 160.038.409,32 TL'dir. Bankamız aleyhine hükmolunan tutar Bankamızca ödendiğinden bugün itibariyle mali bir risk yoktur.	Danıştay Nezdinde İnceleme Safhasında
2-)Paris Asliye Hukuk Mahkemesi	T.Garanti Bankası A.Ş.		Fransa'da gerçekleşen karbon gazı KDV yolsuzluğu ile ilgili bir soruşturmada, soruşturmada adi gecen 2 kişi hakkında T.Garanti Bankası A.Ş. nezdinde hesaplar açıldığı ve işlemler yapıldığı gerekçesi ile T. Garanti Bankası A.Ş. hakkında da soruşturma açılmıştır. T. Garanti Bankası A.Ş.'nin soruşturmaya dahil edilme sebebi, soruşturma konusu ile ilgili olmayıp soruşturmada ismi geçen kişilerin ve bu kişilerin ilişki içerisinde olduğu farklı yabancı firmalarla para transferi gerçekleştiren 3 farklı Türk tüzel kişi müşterinin bankacılık işlemleri gerçekleştirmesidir. Yapılan yargılama sonucunda bankamıza 8 mio EUR idari para cezası kesilmesine ve kamu zararının 25 mio EUR kısmının bankamızca karşılanmasına karar vermiştir. Karara karşı kanun yoluna başvurulmuş olup temyiz incelemesi devam etmektedir.	Bankamız yönünden 33.000.000 Euro risk bulunmaktadır.	Temyiz incelemesi devam etmektedir.

14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olacak önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Mahallesi Tepekök Yolu  
Miyimkent Sok. No:1 34367  
Beşiktaş/İSTANBUL



67

T.Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

## 15. DİĞER BİLGİLER

### 15.1. Sermaye hakkında bilgiler

**Çıkarılmış Sermaye Tutarı:** 4.200.000.000,00 -TL

### 15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

**Kayıtlı Sermaye Tavanı:** 10.000.000.000,00 -TL

### 15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Bankanın 30.04.2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında görüşülerek kabul edilen "T. Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" KAP'ın internet sitesinde yer almaktadır. Söz konusu önergeye bu linkten ulaşılabilir: <https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Genel-Kurul-Calisma-Esas-ve-Usulleri-Hakkinda-Ic-Yonerge/451/1564/0>

Esas sözleşmenin güncel tam metnine de <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2422-turkiye-garanti-bankasi-a-s> linkinden ulaşılabilir.

### 15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Bankamız, Banka Esas Sözleşmesi'nin 3. Maddesinde belirtildiği üzere her türlü banka işlemleri, Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dairesinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak, bankacılıkta müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak, dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek, Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak gayesi ile kurulmuştur.

Bankamız faaliyet konuları yukarıda belirtilen işlemlerle sınırlı değildir. Yukarıda sayılı Bankamız faaliyet konularını kolaylaştırmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nda, Sermaye Piyasası Mevzuatında ve Şirket'in tabi olduğu diğer mevzuatta yasaklanmayan işlemlerin gerçekleştirilmesine Yönetim Kurulu yetkilidir.

Şirketin amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

### 15.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Sermaye Piyasası Aracının Türü	İşlem Görmeye Başladığı Tarih	Borsanın Bulunduğu Ülke	Borsanın İsmi	Borsanın İlgili Pazarı
Hisse Senedi	06.06.1990	Türkiye	Borsa İstanbul A.Ş.	Yıldız Pazar
Hisse Senedi Depo Sertifikaları	1993	İngiltere	Londra Borsası	Ortak Pazar
Hisse Senedi Depo Sertifikaları	26.06.2012	ABD	Tezgaah Üstü Piyasalar	OTCQX International Premier

## 16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR

14 Ocak 2012

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.  
Etiler Sit. Kat: 5 Kat: 5  
Demirkent Sok. No: 34337  
Beşiktaş / İSTANBUL

T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdürü

68

## 17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında, sektör hakkında bilgiler BDDK'nın yayımladığı sektör verileri kullanılarak sunulmuştur. Garanti bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Banka ayrıca Moody's, Fitch ve JCR Eurasia Rating tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığı beyan eder.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)

Kamuyu Aydınlatma Platformu: [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)

Bankalararası Kart Merkezi: [www.bkm.com.tr](http://www.bkm.com.tr)

Merkezi Kayıt Kuruluşu: [www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr)

Türkiye Bankalar Birliği: [www.tbb.org.tr](http://www.tbb.org.tr)

Moody's: [www.moodys.com](http://www.moodys.com)

Fitch Ratings: [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

JCR Eurasia Rating: [www.jcrer.com](http://www.jcrer.com)

Banka, ihraççı bilgi dokümanında kullanılan bilgilerin bu kaynaklardan aynen alındığını beyan eder.

## 18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İstanbul adresindeki T. Garanti Bankası A.Ş. merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi ([www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

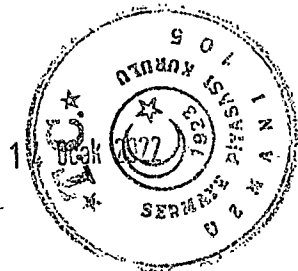
1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

## 19. EKLER

YOKTUR

GARANTİ BANKASI  
MENKUL KIYMETLER  
İstanbul  
Demirkent Sok. No: 2/327  
Beşiktaş / İstanbul



T. Garanti Bankası A.Ş.  
Genel Müdür