

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01/07/2021 tarih ve 33/1027 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka)
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Levent Nispetiye Mah. Aydar cad. No 2 Beşiktaş/İstanbul https://www.garantibbva.com.tr/tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü / Ticaret Sicil Numarası: 159422
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	3 Eylül 2020 tarih ve 2438 No'lu Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☐ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☒ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	3 milyar Türk Lirası

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yetkilileri




İlker Fekdoğan
Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeni


Deniz Caner Kurt
Aktif Pasif Yönetimi Yöneticisi

**YURT İÇİNDE İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN
İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 304099
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-
Dışarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (Teminat varlıklarının idaresine ilişkin belirlenen görevlerin yerine getirilmesi) İstanbul Ticaret Odası Sicil No : 640936*
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılamayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen İTMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği (Tebliğ) ve Program Dökümanları uyarınca öngörülen teminat fazlasına ilişkin oranlar ve teminat uyum ilkeleri sağlanmak koşulu ile erken ödenen veya itfa edilen İTMK'lar sonucunda teminat havuzu ihraççı tarafından azaltılabilecektir.
Teminat varlıklara ilişkin bilgiler	:	Varlık türü:
	:	Portföy Dağılımı (%)
	:	Banka'nın ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları
Teminat varlıklarına ilişkin bilgiler	:	Teminat defterinde yer alan varlıkların net bugünkü değerinin toplam yükümlülüklerin net bugünkü değerinden asgari %2 oranında fazla olması ve söz konusu zorunlu teminat fazlasının ikame varlıklardan oluşması gerekmekte olup, ikame varlıkların hazine bonusu ve devlet tahvili olması öngörülmektedir.
	:	Teminat defterinde yer alan varlıkların net bugünkü değerinin toplam yükümlülüklerin net bugünkü değerinden asgari %2 oranında fazla olması ve söz konusu zorunlu teminat fazlasının ikame varlıklardan oluşması gerekmekte olup, ikame varlıkların hazine bonusu ve devlet tahvili olması öngörülmektedir.
Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan tahsilatların ayrı bir hesaba aktarımını sağlamak için yapılan sözleşmeler ve varsa alınan diğer tedbirler	:	Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan ve İTMK sahipleri adına ayrı bir hesapta biriktirilmesi gereken tahsilatlar yalnızca muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde kullanılacaktır ve söz konusu tahsilatlar sistemsal olarak Banka nezdinde ve Banka genel muhasebe birimi adına açılan 928/2681904 no.lu İTMK Bloke Hesabı'na aktarılacak ve söz konusu ihlal giderilene kadar bu hesapta biriktirilecektir. Söz konusu hesap sadece Tebliğ'in ilgili hükümleri çerçevesinde kullanılabilecek olup, başka hiçbir amaçla kullanılmayacaktır. Hesabın idaresi,



T.Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

T.Garanti Bankası A
Genel Müdürlük

	Banka genel muhasebe birimi tarafından gerçekleştirilecektir.
İTMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	: İTMK'ların faiz ödeme tarihleri, erken itfa şartları ve nihai vade tarihleri her bir ihraç kapsamında belirlenecektir. İTMK'ların vade sonunda itfa edilmesi beklenmektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.



İlkay Pekdoğan
Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeni

Deniz Çar Kurt
Aktif Pasif Yönetimi Yöneticisi

YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01/07/2021 tarih ve 33/1027 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Türkiye Garanti Bankası A.ő. (Banka)
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Levent Nispetiye Mah. Aytar cad. No 2 Beşiktaş/İstanbul https://www.garantibbva.com.tr/tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü / Ticaret Sicil Numarası: 159422
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	14 Ocak 2021 tarih ve 2445 No'lu Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☐ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☒ IDMK ☐ VTMK ☒ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☐ Yurt içinde halka arz edilmeksizin ☐ Tahsisli satış ☐ Nitelikli yatırımcıya satış ☒ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	400 milyon Avro veya Türk Lirası da dâhil olmak üzere diğeri para birimlerinde muadili tutar.

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

Türkiye Garanti Bankası A.ő. Yetkilileri



İlkay P. Kocoglan
Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeni

Deniz Caner Kurt
Aktif Pasif Yönetimi Yöneticisi

**YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN
İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 304099
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-
Dışarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	1) Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (Teminat varlıklarının idaresine ilişkin belirlenen görevlerin yerine getirilmesi) İstanbul Ticaret Odası Sicil No : 640936* 2) BNY Mellon Corporate Trust (Mali / Ödeme / Takas / Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi / Teminat temsilcisi / Hesaplama Temsilcisi) 3) Barclays Bank PLC, Natixis (Programın Düzenleyicisi) 4) Moody's Investors Service Limited (Derecelendirme Kuruluşu) 5) YazıcıLegal, Mayer Brown (Programın Hukukçusu) *Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. dışındaki kuruluşların ticaret sicil kaydı bulunmamaktadır.
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılamayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen İTMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği (Tebliğ) ve Program Dökümanları uyarınca öngörülen teminat fazlasına ilişkin oranlar ve teminat uyum ilkeleri sağlanmak koşulu ile erken ödenen veya itfa edilen İTMK'lar sonucunda teminat havuzu ihraççı tarafından azaltılabilecektir.
Teminat varlıklara ilişkin bilgiler	:	Varlık türü: Portföy Dağılımı (%)
	:	Banka'nın ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları %100
	:	Teminat defterinde yer alan varlıkların net bugünkü değerinin toplam yükümlülüklerin net bugünkü değerinden asgari %2 oranında fazla olması ve söz konusu zorunlu teminat fazlasının ikame varlıklardan oluşması gerekmekte olup, ikame varlıkların hazine bonosu ve devlet tahvili olması öngörülmektedir.
Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan	:	Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan ve



T.Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

T.Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

tahsilatların ayrı bir hesaba aktarımını sağlamak için yapılan sözleşmeler ve varsa alınan diğer tedbirler	İTMK sahipleri adına ayrı bir hesapta biriktirilmesi gereken tahsilatlar yalnızca muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde kullanılacaktır ve söz konusu tahsilatlar sistemsal olarak Banka nezdinde ve Banka genel muhasebe birimi adına açılan 928/2681904 no.lu İTMK Bloke Hesabı'na aktarılacak ve söz konusu ihlal giderilene kadar bu hesapta biriktirilecektir. Söz konusu hesap sadece Tebliğ'in ilgili hükümleri çerçevesinde kullanılabilir olup, başka hiçbir amaçla kullanılmayacaktır. Hesabın idaresi, Banka genel muhasebe birimi tarafından gerçekleştirilecektir. Hesabın idaresi, Banka genel muhasebe birimi tarafından gerçekleştirilecektir. Bu hususlara, "Temel İzahname", "Hüküm ve Şartlar" ile "Teminat Sorumlusu Sözleşmesi"nde yer verilmiştir.
İTMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	: İTMK'ların faiz ödeme tarihleri, erken itfa şartları ve nihai vade tarihleri her bir ihraç kapsamında "Nihai Şartlar" dökümanı tahtında belirlenecektir. İTMK'ların vade sonunda itfa edilmesi beklenmektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.




İlkay Pekdoğan
Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeni


Deniz Caner Kurt
Aktif Pasif Yönetimi Yöneticisi