

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

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

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

1.6. Ortaklık Yapısı*

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

İlgili paylar BİST Yıldız Pazarı'nda işlem görmektedir.

T. Garanti Bankası A.Ş halka açık şirket olması sebebiyle ortak sayısı bilinmemektedir.

Şirket'in 4.200.000.000.- TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri:

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

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

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

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

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

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

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

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

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

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

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

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

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye :2.100.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- : Nakit Karşılığı

- :-

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 4.200.000.000 TL

(Güncel Sermaye Tutarı)

2.4. Sermayenin

-Tescil Tarihi :31.07.2008

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

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

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı / 2880-003

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

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

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30/09/2021	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,950,000 bin TL'si cari dönemde ve 4,650,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 6,600,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, sınırlı denetimimize göre, bu hususun etkileri hariç olmak üzere ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.
31.12.2020	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,150,000 bin TL'si cari dönemde ve 2,500,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 4,650,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri haricinde, ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve

				aynı tarihte sona eren hesap dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının ;1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları(TFRS’ler) hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.
31.12.2019	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 250,000 bin TL’si cari dönemde ve 2,250,000 bin TL’si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 2,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri haricinde, ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka’nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının ;1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları(TFRS’ler) hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.

4. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

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

Finansal Durum Tablosu

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

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

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

Gelir Tablosu

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

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

ÖNEMLİ FİNANSAL RASYOLAR (KONSOLİDE)	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2020	30.06.2021	30.09.2021
Kârlılık Rasyoları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	12,4%	13,3%	11.0%	18.3%	19.2%
Ortalama Aktif Kârlılığı	1,5%	1,6%	1.3%	2.1%	2.2%
Gider/Gelir Oranı (Gelir kalemine provizyonlar dahil edilmemiştir)	39%	35%	36.5%	38%	37%
Swap maliyetleri dahil Net Faiz Marjı (Çeyrekssel)	5,53%	5,28%	4.9%	4,0%	4,5%
Likidite Oranları					
Kredi/Mevduat	93%	94%	94%	92%	93%
Kredi/Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	71%	74%	74%	74%	75%

Aktif Kalitesi Oranları

Takipteki Krediler Oranı (Leasing & Faktoring Alacakları dahil)	6,8%	5,9%	4,5%	4,0%	3,8%
Takipteki Kredileri Karşılama Oranı	62%	69%	63%	66%	69%
Toplam Net Karşılık Maliyeti (Yıllık)	2,72%	3,08%	2.3%	1.8%	1.3%

Sermaye Kalitesi Rasyoları

Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,8%	16,9%	16.9%	16.9%	16.1%(*)
Çekirdek Sermaye Rasyosu	15,4%	14,2%	14.3%	14.3%	13.6%(*)
Kaldıraç (x)	6,9	7,7	7.7	8.0	7.9

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

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

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

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

5. DERECELENDİRME

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

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

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

YURTIÇİ İHRAÇLAR

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

SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARACI İHRAÇLARI (YURTIÇİ)

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

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

YURTDIŞI İHRAÇLAR

MTN PROGRAMI KAPSAMINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN İHRAÇLAR

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

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

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

EUROBOND İHRAÇLARI

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

SERMAYE BENZERİ KREDİ İHRAÇLARI (YURTDIŞI)

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

İTMK PROGRAMI KAPSAMINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN İHRAÇLAR

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

İTMK İHRAÇLARI

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

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

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

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

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

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

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

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

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

31/12/2021

İhraççı
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yetkilileri

Murat Tuncel
Birim Müdürü

Metin KILIÇ
Birim Müdürü