

**TO: Investment Community**

**FROM : Garanti BBVA / Investor Relations**

**SUBJECT: Announcement regarding borrowing instruments issuances limit**

**DATE: July 05, 2021**

Board of Directors resolved to issue mortgage covered bond for one or more issuances, with different series and maturities, and having fixed and/or floating interest rates to be determined at the issuance times in accordance with market conditions, to the extent that the relevant legislation allows, up to EUR 750 million in total or equivalent in any other currency including Turkish Lira, to be sold without public offering, outside Turkey and to qualified investors or by private placement and application has been made to the Capital Markets Board on May 18, 2021 in line with the decisions with regard to issue mortgage covered bond for one or more issuances, with different series and maturities, and having fixed and/or floating interest rates to be determined at the issuance times in accordance with market conditions, to the extent that the relevant legislation allows, up to EUR 400 million in total or equivalent in any other currency including Turkish Lira, to be sold without public offering, outside Turkey and to qualified investors or by private placement. It was announced in the weekly bulletin of the Capital Markets Board ("CMB") numbered 33/1027 that the above-mentioned application has been approved by the CMB.

*In contradiction between the Turkish and English versions of this public disclosure, the Turkish version shall prevail.*

We declare that our above statements are in conformity with the principles included in the Board's Communiqué, Serial II Nr.15.1, that it exactly reflects the information we received; that the information complies with our records, books and documents; that we did our best to obtain the correct and complete information relative to this subject and that we are responsible for the declarations made in this regard.

Yours sincerely,

Garanti BBVA

**Contact Garanti BBVA Investor Relations:**

**Tel: +90 212 318 2352**

**Fax: +90 212 216 5902**

**E-mail: [investorrelations@garantibbva.com.tr](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)**

**[www.garantibbvainvestorrelations.com](http://www.garantibbvainvestorrelations.com)**

## YURT DIŐINDA 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 onaylanmıŐtır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiŐ 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 aŐağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Türkiye Garanti Bankası A.Ő. (Banka)
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Levent Nispetiye Mah. Aytar cad. No 2 BeŐiktaŐ/İstanbul <a href="https://www.garantibbva.com.tr/tr">https://www.garantibbva.com.tr/tr</a>
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)	:	<input type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input checked="" type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input checked="" type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	<input type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input checked="" type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	400 milyon Avro veya Türk Lirası da dâhil olmak üzere diğer 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 değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

Türkiye Garanti Bankası A.Ő. Yetkilileri



İlkay P. Adođan  
Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeni

Deniz Caner Kurt  
Aktif Pasif Yönetimi Yöneticisi

**YURT DIŐINDA 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.Ő. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 304099
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-
DıŐarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	1) Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ő. (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.Ő. dıŐındaki kuruluşların ticaret sicil kaydı bulunmamaktadır.
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılmayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen İTMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliđi (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 bonusu 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.Ő.**  
Genel Müdürük


**T. Garanti Bankası A.Ő.**  
Genel Müdürük

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