



31 MART 2019 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

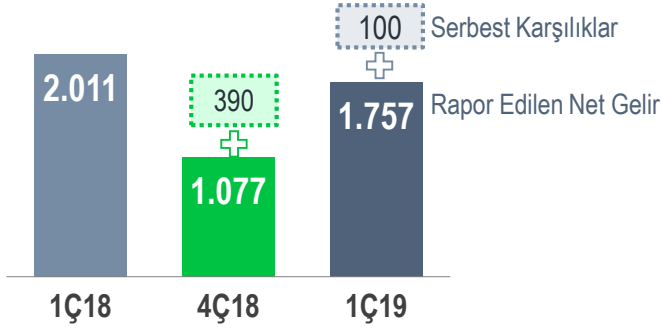
BDDK Konsolide Finansal Tablolara göre
29 Nisan 2019



GÜÇLÜ KARLILIK PERFORMANSI SÜRDÜRÜLDÜ

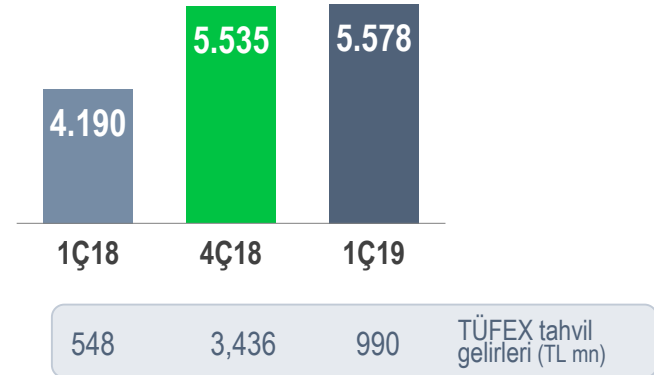
NET KÂR

(Milyon TL)



KARŞILIKLAR ÖNCESİ KÂR

(Milyon TL)



16% Ort. Özkaynak Karlılığı

1.8% Ort. Aktif Karlılığı

TL 2.35milyar Serbest Karşılıklar Toplamı Bilançoda

15.5% Sermaye Yeterlilik Oranı
Çekirdek Sermaye Payı: 85%
Bilançoda serbest karşılıklar ile düzeltilmiş : **16.2%**

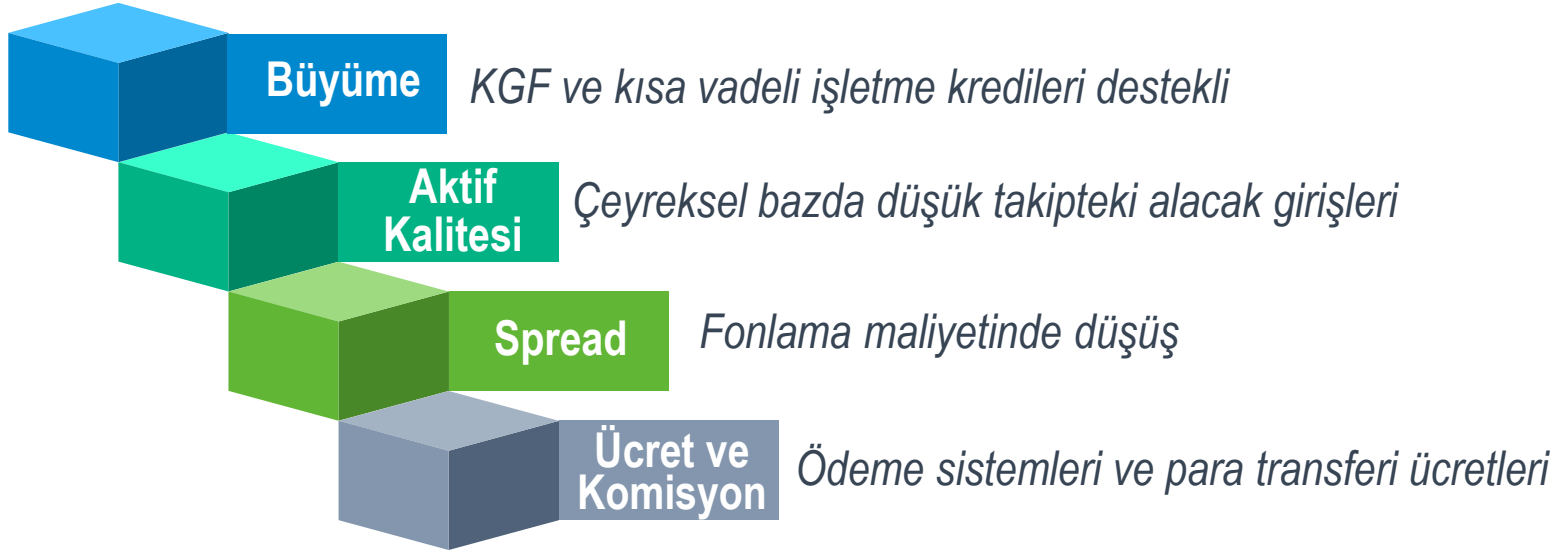
Çeyreksel net gelir artışını destekleyen unsurlar:

- Gelişen kredi mevduat spread'i
- Düşük net karşılıklar
- Ücret ve komisyonlardaki artış
- İştiraklerden elde edilen gelirden artış
- Türev & kambiyo kazançları

Karşılıklar öncesi kar tanımı« Net Kar + Öngörülen zarar + Vergi için ayrılan serbest karşılık – Kredi kaynaklı karşılık iptali - YP kredi karşılıklarında hedge etkisi »

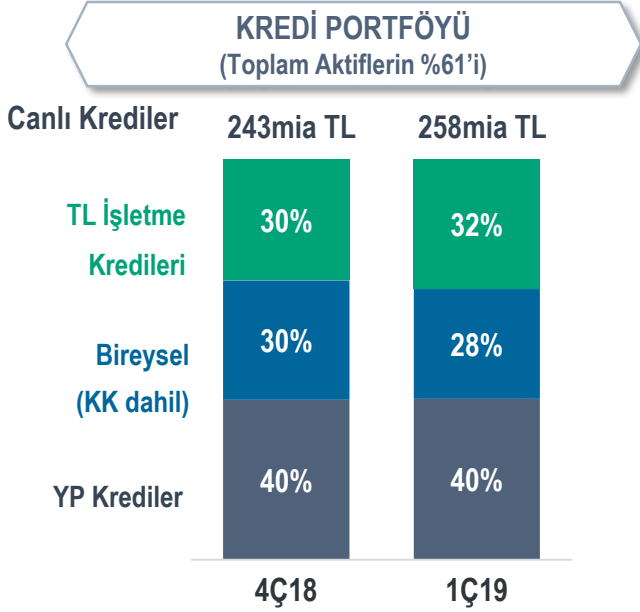
1Ç19 ÖNEMLİ NOKTALAR

2019 yılına yapılan güçlü başlangıç...



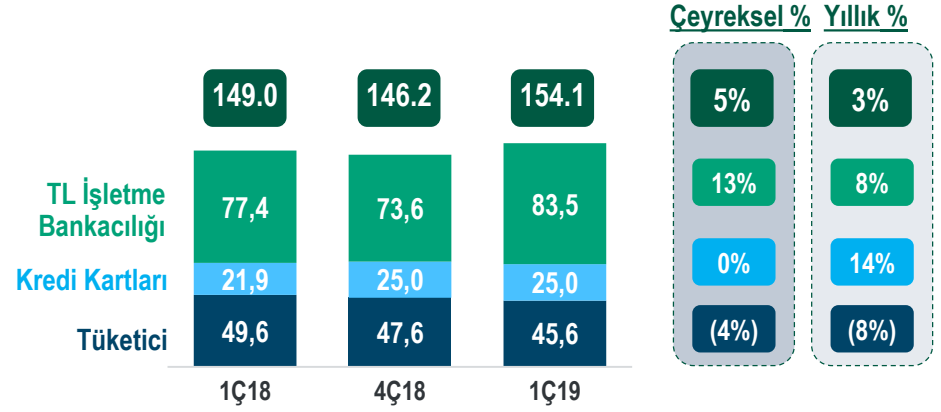
Tampon oluşturarak, 2019 beklentilerimizi rahatlıkla gerçekleştirme imkanı sağlamakta.

TL İŞLETME KREDİLERİ KAYNAKLI BÜYÜME

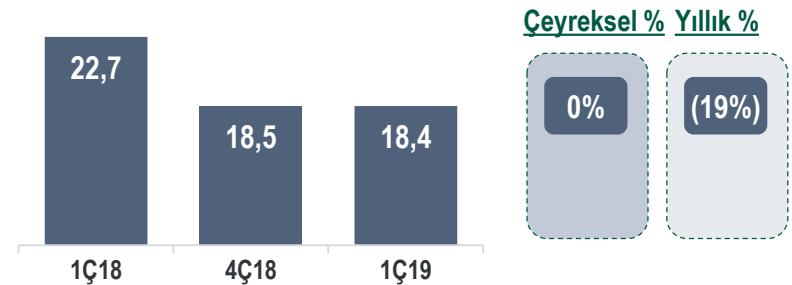


- ▶ Tüketici kredilerindeki yeni krediler , itfaları telafi etmek için yeterli değildi.
- ▶ **Kısa vadeli İşletme ve KGF kredileri desteğiyle** işletme kredilerinde beklenenin üzerinde büyüme

TL KREDİLER (Mia TL)

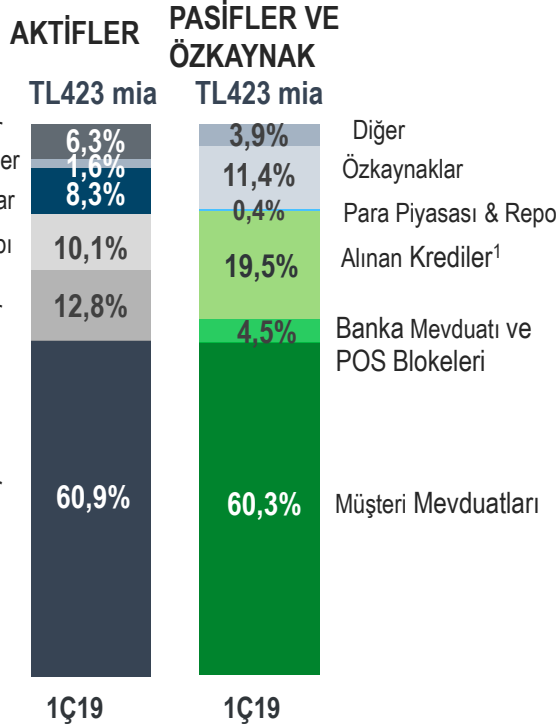


YP KREDİLER (Mia ABD\$)

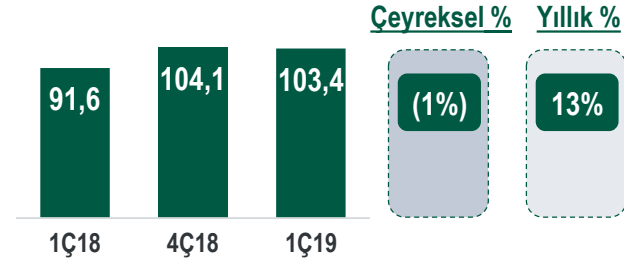


Not: İşletme kredileri, kredi kartları ve bireysel krediler hariç toplam kredileri ifade eder
Canlı Krediler= Krediler - Takipteki krediler

VARLIKLAR AĞIRLIKLI OLARAK MEVDUATLAR İLE FONLANIYOR

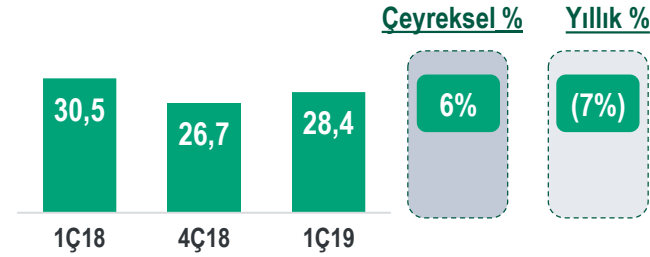


TL MEVDUATLAR (Milyar TL)



KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLAR²
TL müşteri mevduatlarında
~77%

YP MEVDUATLAR (Milyar ABD Doları)



KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLAR²
YP müşteri mevduatlarında
~71%

MALİYETSİZ FONLARIN YÜKSEK PAYI

VADESİZ MEVDUAT/
TOPLAM MEVDUATLAR

29%

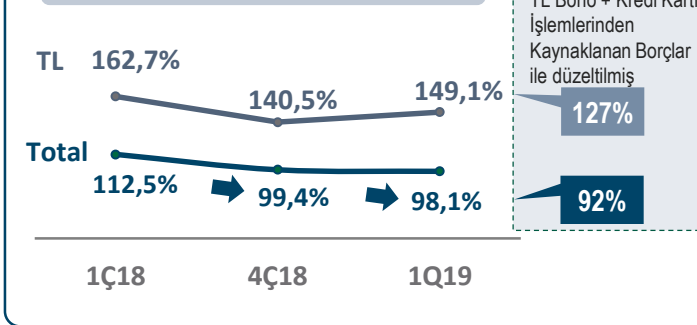
Solo: 28%
vs. sektörel 21%

MALİYETSİZ FONLAR³ /
FAİZ GETİRİLİ AKTİFLER

19.5%

Solo: 17%
vs. rakip ortalaması 11%

KREDİ MEVDUAT ORANLARI



TL BONO
Çeyrekte güçlü artış kaydetti
+62%Çeyrekse

¹ İhraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri krediler ve alınan kredileri içermektedir. ² Konsolide olmayan MIS datası

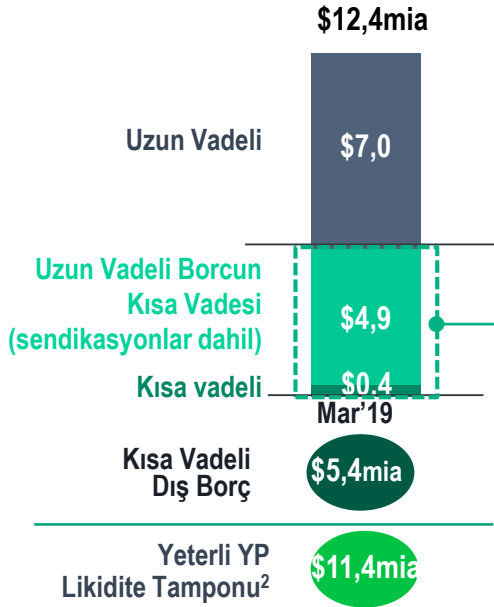
³ Maliyetsiz fonlar = Özkaynaklar-Takipteki Krediler(Net)-İştirakler-Sabit Kıymetler-

Zorunlu Karşılıklar+ Vadesiz Mevduatlar.

Not: Sektör verileri, yalnızca mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine dayanmaktadır. Rakipler ortalaması 5 rakibin 2018 yılı sonu ortalamasını yansıtmaktadır.

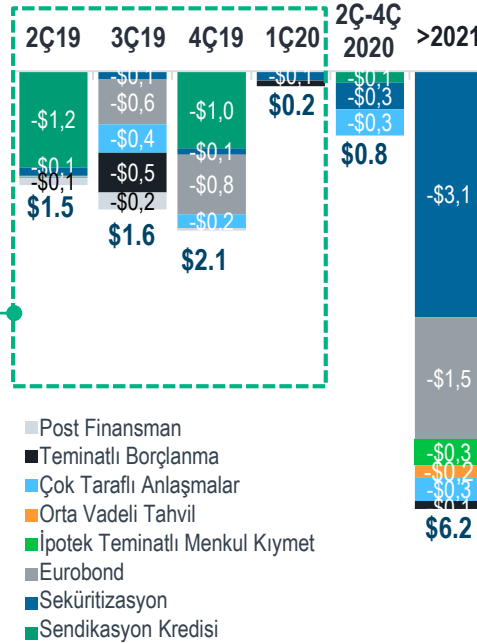
YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

GARANTİ'NİN DİŞ BORCU¹



DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD Doları)



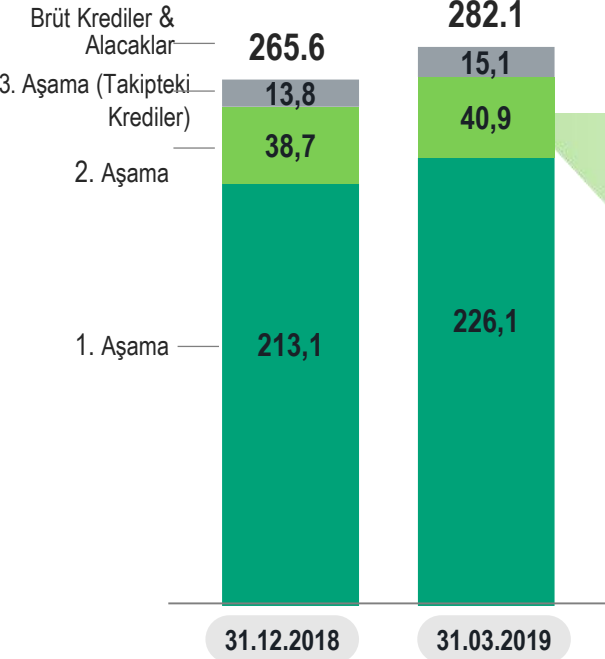
- ▶ 2013 yılından beri küçülen YP kredi portföyü nedeniyle **dış borçlanmaya daha az bağımlılık:**
 - ▶ Bileşik Yıllık Büyüme Oranı:
YP Krediler : -6% vs. YP Borçlanmalar: -5%

¹ TL ihraç edilen ipotek teminatlı menkul kıymet dahildir, Bilanço içi faiz swapları hariçtir
² YP Likidite Tamponu: TCMB rezervleri, teminatsız borçlanmalar, aktiften silinenler, aktif satışları ve mevduatlar hariç hazır ve likit YP tamponu

KREDİ AŞAMALANDIRMALARINDA İHTİYATLI YAKLAŞIM

KREDİLER & ALACAKLAR

(Milyar TL)



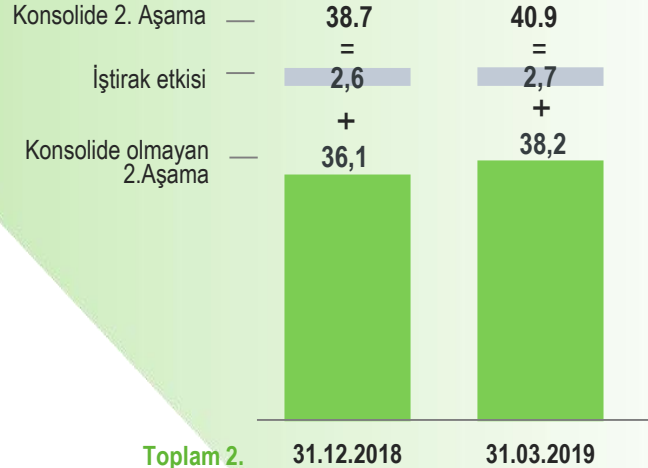
DOLAR/TL:

5.2699

5.6153

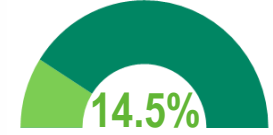
2. Aşama Kırılımı

(Milyar TL)



2. Aşama karşılama oranında artış

Toplam Kredilerde
2. Aşama Kredilerin
Payı



Aşağıdaki sebeplerden dolayı bankalar arasında karşılaştırılabilir değil:

- Niceliksel değerlendirme kriterlerindeki farklılık² (Kredi Riskinde Önemli Artış tanımı)
- Geçmişteki Grup 2 sınıflandırmasında olduğu gibi Niteliksel değerlendirmedeki yaklaşım farklılığı

¹ Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder.

Rakamlar leasing ve factoring alacaklarını içermektedir.

KREDİ AŞAMALANDIRMALARINDA İHTİYATLI YAKLAŞIM

2. AŞAMA KIRILIMI

(TL Milyar)

Konsolide
Olmayan Toplam
2. Aşama

38.2

Kredi Riskinde
Önemli Artış¹
(Niceliksel)

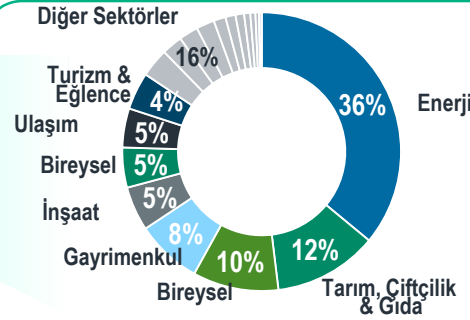
35%

Yakın izleme,
Yeniden
yapılandırma &
Gecikmiş
(Niceliksel)

31.03.2019

Kredi Riskinde
Önemli Artış hariç
2. Aşama sektör
dağılımı

► Kredi Riskinde Önemli Artış kısmınının %80'inin herhangi bir gecikmesi yok. Geri kalanı da 30 gün altında gecikmeli



► Yeniden yapılandırılan/refinanse edilen krediler en az 2 yıl boyunca ya da kredi ömrü boyunca 2. Aşamada izleniyor.

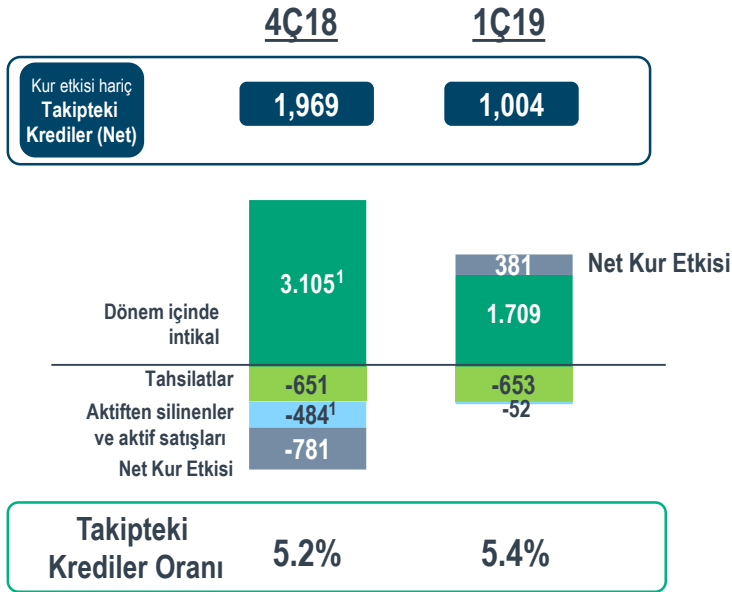
► Dosyalar, geçmişteki uygulamamızda olduğu gibi, gelişmiş risk değerlendirmesi kapsamında **proaktif** olarak yakın izlemedeki kredi olarak sınıflandırılıyor.

	Karşılama Oranı	Kur Kırılımı	
Konsolide Olmayan 2. Aşama	11.5%	TL	YP
Kredi Riskinde Önemli Artış (Niceliksel)	3.9%	90%	10%
Yakın İzleme, Yeniden Yapılandırma & Gecikmiş (Niceliksel)	15.5%	44%	56%

TAKİPTEKİ KREDİLERE ÇEYREKSEL NET YENİ GİRİŞLER ÖN GÖRÜLDÜĞÜ GİBİ DÜŞÜK

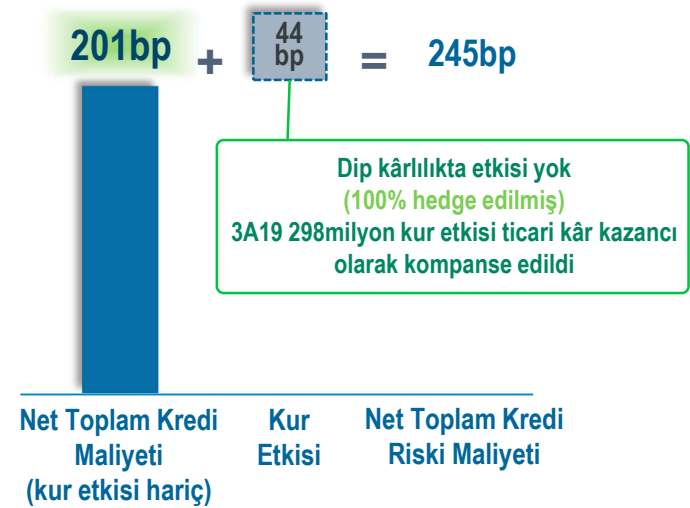
TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ

(Milyon TL)



- Çeyreksele yeni takipteki alacak girişlerinde %46% azalma.
- Yeni takipteki alacak girişlerinin 2/3'ünü bireysel girişler oluşturmaktadır.

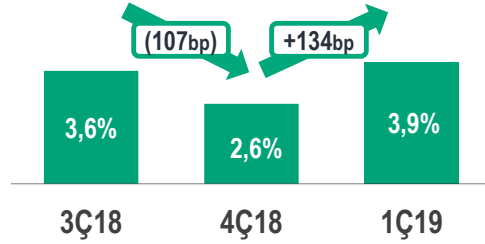
NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ



¹ Telekom. kredisinin %33'ü (ABD\$ 365mio) 4Ç'de aktiften silindi. Bu tutar, 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarda, hem dönem içinde intikal hem de aktiften silinenler bakiyelerini karşılıklı olarak şifirdi.

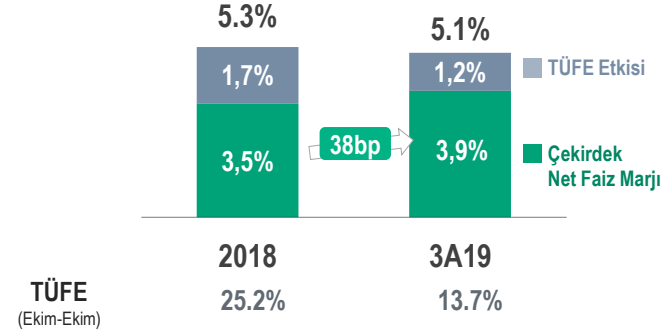
ÇEKİRDEK NET FAİZ MARJINDA GÜÇLÜ İYİLEŞME

ÇEKİRDEK ÇEYREKSEL FAİZ MARJI²



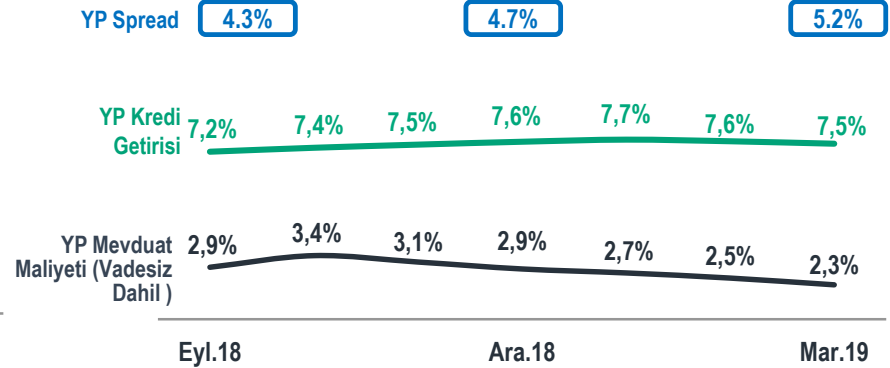
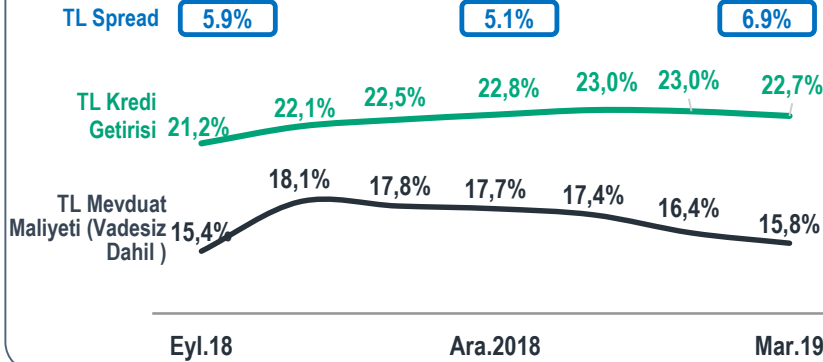
- Beklenenin üzerinde çekirdek net faiz marjı gelişimi Fonlama maliyetlerindeki keskin düşüş sebebi ile spread'de genişleme beklenenden erken gerçekleşti.

KÜMÜLATİF FAİZ MARJI (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



- 2018'e kıyasla düşük TÜFE katkısı
- %1 enflasyon değişiminin Net Faiz Marjı üzerinde etkisi: 8-9bp

AYLIK SPREAD¹

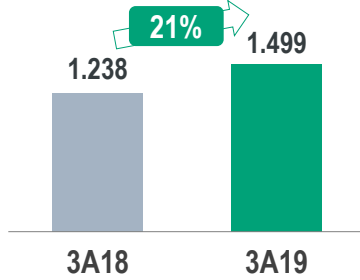


1 Yönetim raporlama verilerine göre, konsolide olmayan verilere dayanmaktadır.
2 Çekirdek Faiz Marjı = Swap fonlama giderleri dahil ve TÜFEX tahvil getirileri hariç Faiz Marjı

SÜRDÜRÜLEN ÇEKİRDEK BANKACILIK GELİRLERİ

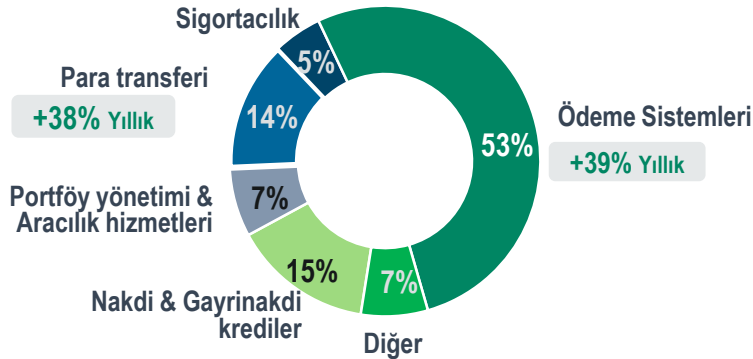
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (Milyon TL)

İyi çeşitlendirilmiş ücret ve komisyonlar



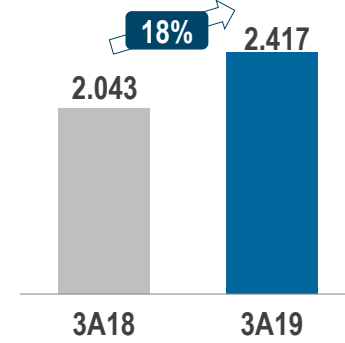
- ▶ Dijital kanallardan sağlanan komisyonların krediye bağlı olmayan komisyonlar içerisindeki payı: %46
- ▶ Dijital satışların toplam satışlar içinde payı: 64%
- ▶ Öncü konum: 7.5mio dijital bankacılık müşterisi

NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR KIRILIMI¹



OPERASYONEL GİDERLER (Milyon TL)

Disiplinli maliyet yönetimi



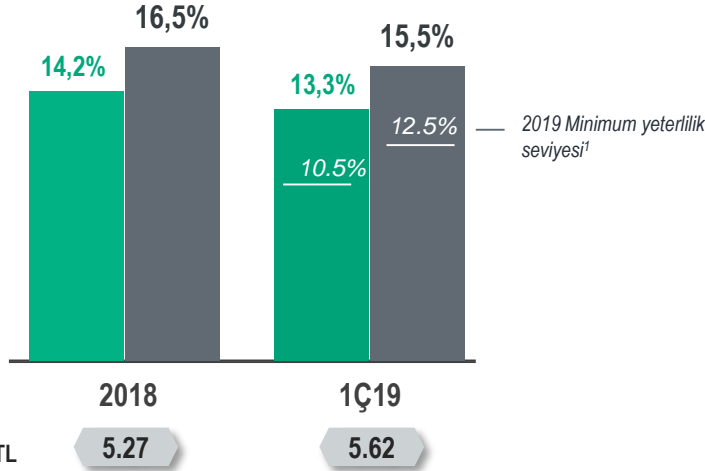
- ▶ GİDER/GELİR² 39%
- ▶ NET ÜCRET & KOMİSYONLAR/ OPERASYONEL GİDERLER 62%

¹ Kırılım solo Yönetim Raporlamasına göre. Kırılımda bireysel emeklilik ve hayat sigortası komisyonları «Sigortacılık» komisyonları altında gösterilmiştir. Ancak bu kalem konsolide finansallarda «diğer faaliyet gelirleri» altında muhasebeleştiriliyor
² Gelir tanımı: Net Faiz Geliri (swaplar dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri hariç Net Ticari Kâr/Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler

GÜÇLÜ SERMAYE TABANI KORUNDU

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

■ Çekirdek Sermaye Oranı ■ SYR



2.35mia TL

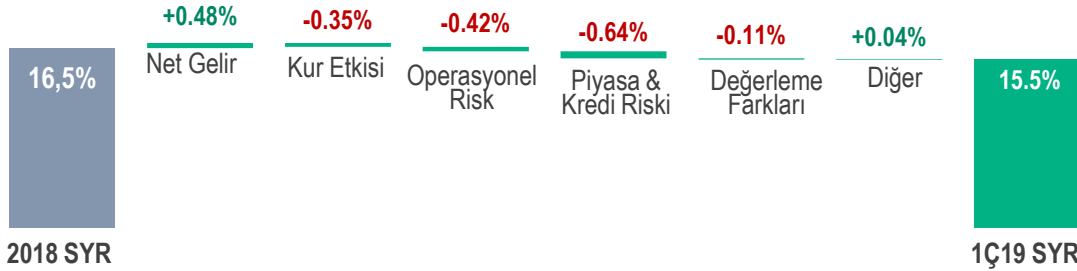
Serbest Karşılık

Konsolide Olmayan
15mia TL
Konsolide:
11mia TL

Sermaye Fazlası

2019 için geçerli olacak 12.5% minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır

1Ç19 - 2018 SYR Etkileri



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi = 8.0% + SIFI Tamponu-Grup 3 (2%) Sermaye Koruma Tamponu (2.5%) + Döngüsel Sermaye Tamponu (0.02%)

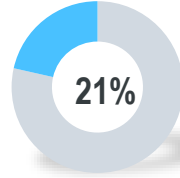
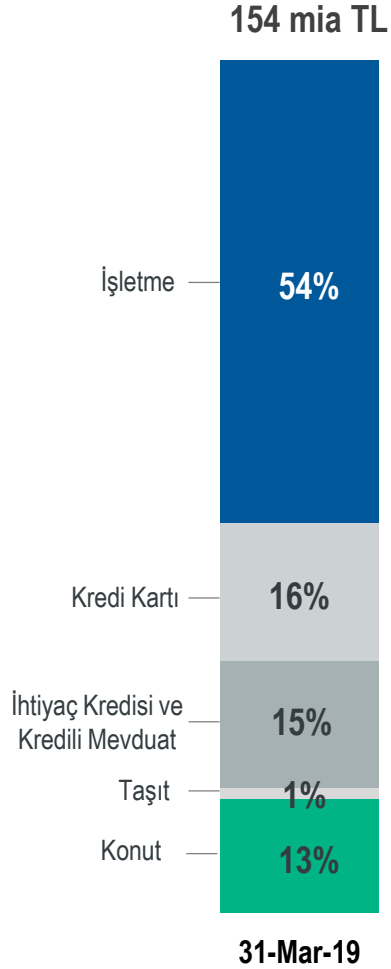
EKLER

Syf. 14	TL Kredi Portföyünün Yapısı
Syf. 15	YP Kredi Portföyünün Yapısı
Syf. 16	Düzeltilmiş Kredi/Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları
Syf. 17	Tüketici Kredileri
Syf. 18	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 19	Özet Bilanço
Syf. 20	Özet Gelir Tablosu
Syf. 21	Başlıca Finansal Oranlar
Syf. 22	Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: TL KREDİ PORTFÖYÜNÜN YAPISI

TL CANLI KREDİLER

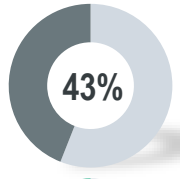
– TOPLAM CANLI KREDİLERİN %60'İ



KGF kredilerinin
TL işletme
kredilerindeki payı

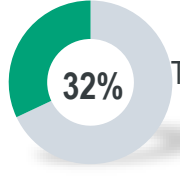
KGF Kredileri:

- 1Ç19 Yeni krediler toplamı: 7mia TL
- Mevcut Stok Hacmi: 20mia TL



Maaş müşterilerinin
ihtiyaç kredilerindeki payı

Hane halkı borçluluğu / GSYİH¹ 14%
Gelişmekte olan ülkeler ortalaması 36%



Teminatlı bireysel kredilerin
bireysel kredilerdeki payı

¹ 2019 Beklenen GSYİH'ya göre.
Gelişmekte olan ülkeler ortalaması 2018 GSYİH'ya göre.

EKLER: YP KREDİ PORTFÖYÜNÜN YAPISI

YP CANLI KREDİLER

– TOPLAM CANLI KREDİLERİN 40%

18.4mia ABD\$

Konsolide Canlı YP Krediler

4.2mia
\$

İştirak Etkisi

+

+

14.3mia ABD\$

Konsolide Olmayan Canlı YP Krediler

11%

İhracat Kredileri

- YP gelirli şirketler

27%

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

- YP krediler çoğunlukla büyük kurumsal ve ticari müşteriler ile çok uluslu firmalara veriliyor

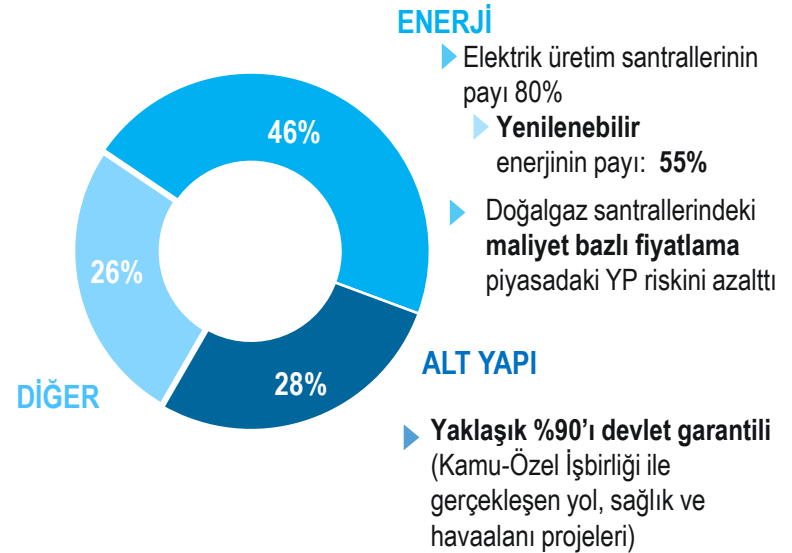
62%

Proje Finansmanı Kredileri

- PF kredilerinin yaklaşık %77'si düşük kur riskine sahip
- Projelerin çoğu YP gelir sağlıyor

31.Mar.19

KONSOLİDE OLMAYAN PROJE FİNANSMAN KREDİLERİNİN DAĞILIMI



«Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir.»

EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ/MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço içi alternatif kaynaklarla fonlanan krediler **Kredi/Mevduat Oranını** rahatlatıyor

Toplam
Kredi /
Mevduat:

98%

Düzeltilmiş
Kredi /
Mevduat

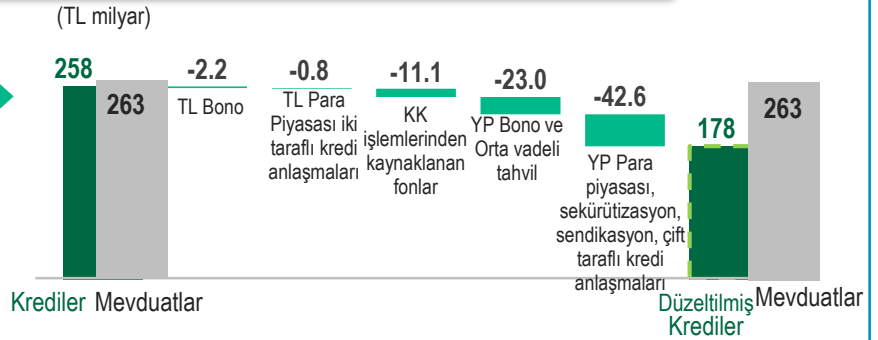
68%

TL Kredi /
TL Mevduat:

149%

YP Kredi /
YP Mevduat:

65%



Likidite Karşılama Oranları (LKO) ¹, zorunlu minimum oranların oldukça üzerinde

Toplam LKO	256.4%
2019 için minimum gereklilik	100%

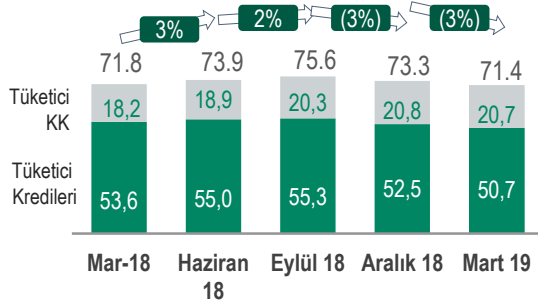
FC LCR	278.2%
2019 için minimum gereklilik	80%

EKLER: BİREYSEL KREDİLERİ

BİREYSEL KREDİLER

(Bireysel KK dahil) (Milyar TL)

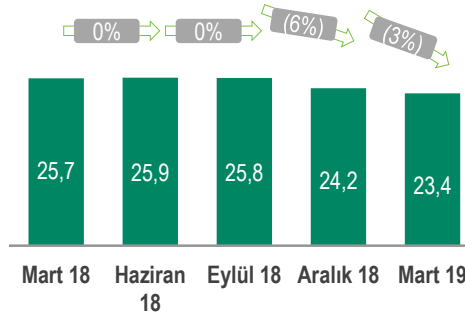
(1%)
Yıllık



KONUT KREDİLERİ

(Milyar TL)

(9%)
Yıllık



Pazar Payları³

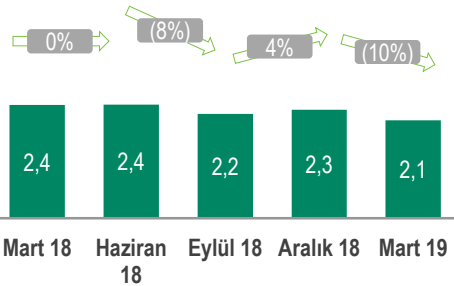
	Mar'19	Çeyreksel	Sıralama
Bireysel Krediler	17.1%	+5bp	#1*
Bireysel Konut	12.1%	-36bp	#1*
Bireysel Taşıt	40.6%	+96bp	#1*
Bireysel Destek Kredileri	10.9%	+23bp	#1*
KK Müşteri Sayısı ²	14.2%	-15bp	#1
Toplam KK Ciroosu ²	18.9%	-12bp	#1
Üye İşyeri Ciroosu ²	18.6%	-34bp	#2

* Özel bankalar arasında, sıralamalar Aralık 2018 itibarıyla

TAŞIT KREDİLERİ

(Milyar TL)

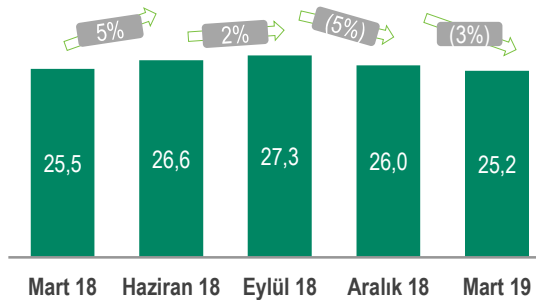
(14%)
Yıllık



DESTEK KREDİLERİ¹

(TL)

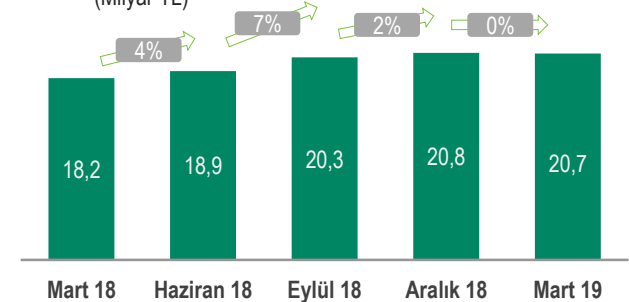
(1%)
Yıllık



BİREYSEL KREDİ KARTI ALACAKLARI

(Milyar TL)

+14%
YoY



1 Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir

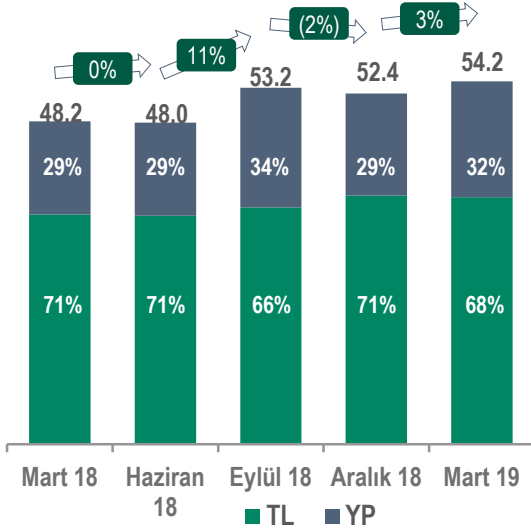
2 Mart 2019 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır.

3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 28 Aralık 2018 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre.

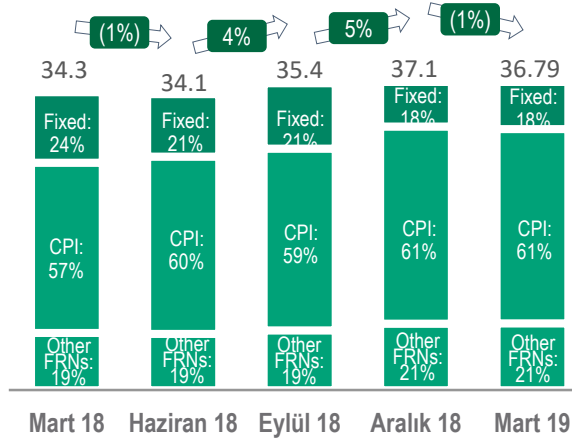
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

Toplam Menkul Kıymetler (Milyar TL)

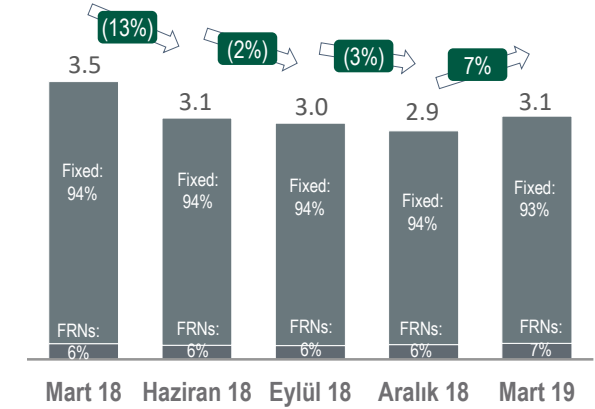
Toplam Aktiflerin %13'ü



TL Menkul Kıymetler (Milyar TL)



YP Menkul Kıymetler (Milyar ABD Doları)



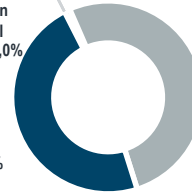
Toplam portföyde değişken faizli menkul kıymet ağırlığı: : 60%

Portföy değişken faizli menkul kıymetler ağırlıklı kalmaya devam etti

Menkul Kıymetler Dağılımı

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1,0%

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 47,4%



Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 51,7%

Menkul değerler değerlendirme zararı (vergi öncesi)
Mart'19 itibarıyla: ~1,940 milyon TL

Not: Menkul kıymetler portföyünün sabit getirili / değişken faizli kırılımı Banka'nın konsolide olmayan Yönetim Raporlama verilerine göre

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ

Garanti BBVA

1Ç19 BDDK KONSOLİDE FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

EKLER: ÖZET BİLANÇO

Milyon TL

AKTİFLER	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019
Nakit Değerler ve Bankalar	59.035	36.471	35.282
TC Merkez Bankası Hesabı	32.436	35.803	42.783
Menkul Kıymetler	53.239	52.377	54.175
Krediler	278.189	243.461	257.728
Sabit Kıymetler ve İştirakler	5.431	5.602	6.642
Diğer	27.999	25.440	26.711
TOPLAM AKTİFLER	456.328	399.154	423.322

PASİFLER VE ÖZKAYNAKLAR	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019
Toplam Mevduat	274.721	245.016	262.791
+Vadesiz Mevduat	75.091	64.177	76.057
+Vadeli Mevduat	199.630	180.839	186.734
Repo ve Bankalararası İşlemler	4.375	2.635	1.617
İhraç Edilen Tahviller	31.087	26.911	29.716
Alınan Krediler	66.113	49.629	52.937
Diğer Pasifler	33.378	28.075	27.835
Özkaynaklar	46.654	46.887	48.427
TOPLAM PASİFLER VE ÖZKAYNAKLAR	456.328	399.154	423.322

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

TL Milyon	1Ç18	4Ç18	1Ç19
(+) Net Faiz Geliri –Swap Fonlaması Giderleri dahil	3,543	5,798	4,281
(+) Net Faiz Geliri – TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	3,563	3,467	3,920
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	548	3,436	990
(-) Swap Fonlama Giderleri	-568	-1,105	-629
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	1,238	1,350	1,499
(-) Beklenen Net Zarar	-811	-2,093	-1,655
(-) Beklenen zarar	-1,783	-2,491	-3,387
Bilgi: Kur etkisi	188	-948	298
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	972	399	1,732
(-) Operasyonel Giderler	-2,043	-2,532	-2,417
(-) Personel Giderleri	-814	-1,052	-1,025
(-) Diğer	-1,228	-1,480	-1,392
= TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ	1,928	2,524	1,708
(+) Ticari Kar/Zar (Net, Swap maliyetleri hariç)	285	-802	486
Bilgi: Kur hedge'i kaynaklı kâr	188	-948	298
(+) Diğer Gelirler (karşılık iptalleri hariç)	381	374	295
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	-583	-1,019	-732
(-) Serbest Karşılıklar	0	-390	-100
(-) Vergi & Diğer Karşılıklar	-583	-629	-632
= NET KAR	2,011	1,077	1,757

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Mar-18	Ara-18	Mar-19
Karlılık Oranları			
Ortalama Özkaynak Karlılığı (Kümülatif) ¹	18.3%	15.0%	15.6%
Ortalama Aktif Karlılığı (Kümülatif) ¹	2.2%	1.7%	1.8%
Gider/Gelir oranı	38.8%	35.6%	38.6%
Çeyreksele Swap Fonl. giderleri dahil Net Faiz Marjı	4.6%	6.3%	5.1%
Çeyreksele Swap Fonl. giderleri dahil, TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	3.8%	2.6%	3.9%
Kümülatif Swap Fonl. giderleri dahil Net Faiz Marjı	4.6%	5.3%	5.1%
Kümülatif Swap Fonl. giderleri dahil, TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	3.8%	3.5%	3.9%
Likidite Oranları			
Kredi / Mevduat	112.5%	99.4%	98.1%
TL Kredi / TL Mevduat	162.7%	140.5%	149.1%
Düzeltilmiş Kredi/Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	81%	68%	68%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	148.7%	122.8%	127.3%
YP Kredi / YP Mevduat	74.3%	69.0%	65.0%
Aktif Kalitesi Oranları			
Takipteki Krediler Oranı	2.8%	5.2%	5.4%
Karşılama Oranı			
+1.Aşama	0.5%	0.4%	0.5%
+2.Aşama	9.5%	10.4%	11.2%
+3.Aşama	67.9%	59.1%	59.0%
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç, Kümülatif, baz puan)	99	204	201
Sermaye Yeterlilik Oranları			
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.2%	16.5%	15.5%
Çekirdek Sermaye Oranı	14.1%	14.2%	13.3%
Kaldıraç	7.4x	7.5x	7.7x

¹ Mar-18 ve Mar 19 1 ortalama Özkaynak Kârılığı ve Ortalama Aktif Kârılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez.

Not: Ortalama aktifler, faiz getirili aktifler ve özkaynak hesaplamasında, 01.01.2018 tarihli yeniden düzenlenmiş bilanço kullanılmıştır

EKLER: KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2018	3A19
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	9.258	3.387
1. Aşama	1.063	719
2. Aşama	3.182	1.615
3. Aşama	5.013	1.053
Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	2.227	1.732
1. Aşama	998	599
2. Aşama	587	774
3. Aşama	642	358
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	7.031	1.655
(b) Ort. Toplam Krediler	258.209	265.040
Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti(a/b)	258	245
Bilgi: Kur etkisi¹	54	44
Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	204	201

1 TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur

UYARI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (“TGB”), bu sunum dokümanını (“Doküman”) yalnızca TGB ile ilgili ileriye dönük öngörü ve açıklamaları kapsayan bilgi vermek amacıyla hazırlamıştır (“Bilgi”). TGB burada verilen Bilgi’nin bütünlüğü ve doğruluğuyla ilgili herhangi bir beyan veya taahhütte bulunmamaktadır. Bilgi, herhangi bir bildirim yapılmaksızın değişebilir. Doküman veya Bilgi yatırım tavsiyesi ya da TGB’nin hissesini almaya ya da satmaya yönelik tavsiye olarak tefsir edilemez. Bu Doküman ve/veya Bilgi kopyalanamaz, ifşa edilemez ya da TGB tarafından Doküman ve/veya Bilgi gönderilen ya da teslim edilen kişi ya da TGB’den talep eden kişi dışında hiçbir kişiye dağıtılamaz. TGB, burada ifade edilen ya da ima edilen ileriye dönük tüm öngörü ve açıklamalarla ya da Bilgi’de veya iletilen diğer tüm yazılı veya sözlü ifadelerde yer alan eksikliklerle ilgili herhangi bir sorumluluk kabul etmemektedir.

Yatırımcı İlişkileri

Garanti Bankası Genel Müdürlük Adresi:
Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2
Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: investorrelations@garanti.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

Fax: +90 (212) 216 5902

www.garantiyatirimciiliskileri.com

