

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 07./02./2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın 12.000.000.000 toplam TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 350.000.000 TL nominal değerli 95 gün vadeli bono, 150.000.000 TL nominal değerli 122 gün vadeli bono ve 250.000.000 TL nominal değerli 388 gün vadeli iskontolu tahvil olmak üzere, toplam 750.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.000.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

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, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. 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.


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

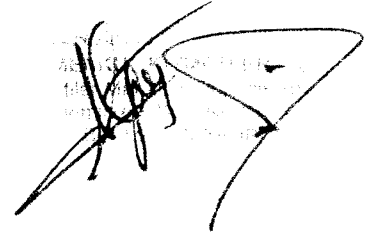


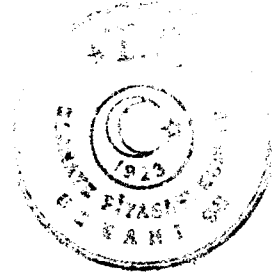
07 Subat 2014

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞLER.....	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	10
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	12
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	14


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük





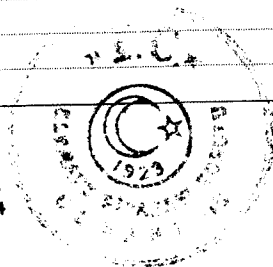
07 Şubat 2014

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
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
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
FX	Döviz
Garanti veya Banka	T.Garanti Bankası A.Ş.
GBI	GarantiBank International N.V
GBM	GarantiBank Moscow
GE	General Electric
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
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
Mn	Milyon
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
OTC	Tezgahestü 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))
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	Türk Ticaret Sicil Gazetesi
TURSEFF	Türkiye Sürdürülebilir
VKGS	Vadeye Kalan Gün Sayısı
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

3
07 Subat 2014



[Handwritten signature]

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Metin Kılıç Birim Müdürü Genel Müdür Yardımcısı	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Cağatay Abraş Direktör Nevzat Öztangut Genel Müdür	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük



07 Şubat 2014

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

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	: www.garanti.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	: 0 212 318 18 18 - 0 212 318 18 88

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2013 yılının ilk yarısında yatırım yapılabilir ülke seviyesine çıkılacağı beklentisinin de etkisiyle hızlanan sermaye girişleri, Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) tahvil alımlarını öngörülenden erken azaltmaya başlayacağını açıklamasıyla tersine döndü. Gelişmekte olan ülke ekonomilerinden gerçekleşen sermaye çıkış eğiliminin Türkiye'yi de etkilemesiyle TL'de görülen değer kazanımı süreci ve faizlerdeki rekor düşük seviye ortamı da yılın ikinci yarısında değişti. 2014 yılında dünya ekonomisi ve likidite seviyesi sermaye akımlarındaki seyre ilişkin belirsizlik yaratıyor. FED'in ekonomik aktivitede istenen görünümün elde edilmesi halinde tahvil alımlarını azaltabileceği sinyali ve buna bağlı olarak herhangi bir belirgin takvimin açıklanmaması küresel piyasalarda oynaklığı artırıyor.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

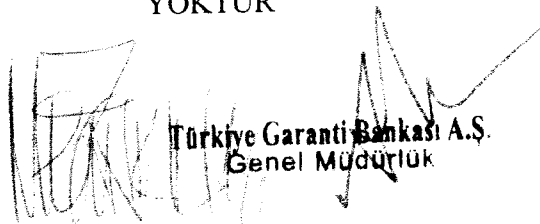
Bankanın sermayesinde doğrudan ya da dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Doğu Grubu'dur.

Doğu Holding A.Ş. 1975 yılında kurulmuş olup, faaliyet konusu; bankacılık ve finans, otomotiv, inşaat, turizm, medya, gayrimenkul ve enerji gibi endüstri kollarında faaliyet gösteren şirketlerin idare ve koordinasyonunu sağlamak ve yatırım yapmaktır. Doğu Holding A.Ş. Türkiye'de tescil edilmiştir. 1983 yılında Banka finans, sanayi ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren Doğu Grubu'na katılmıştır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın %24.23 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

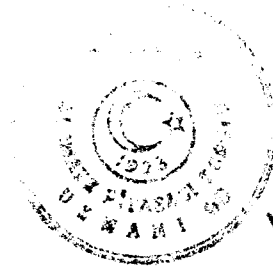
2.5. Kar tahmin ve beklentileri

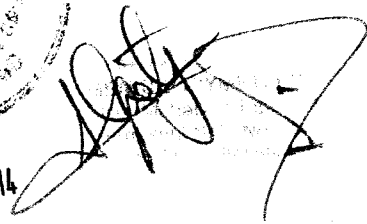
YOKTUR


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

5

07 Subat 2014





2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2013, 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) ("DRT") tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 360.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermesi sebebiyle 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporunda şartlı görüşe yer vermiştir. Serbest karşılık tutarı 2011 yılında gider yazılan 90,000 TL ilave karşılık nedeniyle 31 Aralık 2011 tarihinde toplam 450,000 TL'ye yükselmiştir. 60,000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda 390,000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır. Serbest karşılık nedeniyle, DRT tarafından 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarında ve 1 Ocak-30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporunda şartlı görüş verilmiştir.

1 Ocak-31 Aralık 2012 ve 2011 hesap dönemlerine ait konsolide finansal tablolar için alınan bağımsız denetim raporunda ve 1 Ocak-30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporunda yukarıda belirtilen şartlı görüş konusunun etkileri haricinde, konsolide finansal tabloların Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 31.12.2011, 31 Aralık 2012 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak sırasıyla; doğru bir biçimde yansıttığı ve doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2011
Nakit ve Nakit Benzeri	9,374,301	5,826,911	9,075,471
Krediler ve Alacaklar	122,514,909	100,122,519	90,734,109
Özkaynaklar	22,577,552	21,656,946	17,899,787
Aktif / Pasif Toplam	211,430,651	179,779,374	163,475,323

(Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2013	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2011
Net Dönem Karı	2,895,213	2,606,207	3,362,051	3,345,806

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

6



07 Şubat 2014

Bankamızın 30.09.2013 ara dönem finansal tabloları 24/10/2013 tarihinde, 31.12.2012 yılsonu finansal tabloları 31/01/2013 tarihinde, 31.12.2011 yılsonu finansal tabloları 02/02/2012 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. İlgili KAP açıklamalarına aşağıdaki linklerden ulaşılabilir.

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=315193>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=258314>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=184079>

2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

YOKTUR

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin grup içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

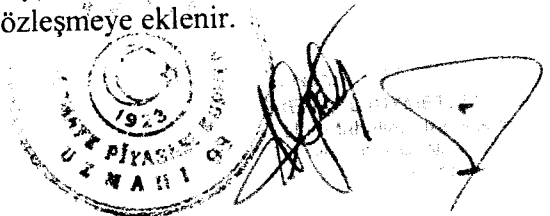
Garanti Bankası'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- 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,
- 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.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

7
07 Şubat 2014



Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Ortağın Ticaret Ünvanı	Tutar (TL)	Pay(%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Doğuş Holding A.Ş.	857,315,761.89	20,4123	Pay Sahipliği	TTK Hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur
BBVA(BANCO BİLBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	1,050,420,000	25,01	Pay Sahipliği	TTK Hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Garanti Bankası için derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları aşağıda belirtilmiştir. Derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları aynen alınmış olup, herhangi bir eksiklik olmadığını beyan ederiz.

Derecelendirme notlarına ilişkin güncellemeler T.Garanti Bankası A.Ş.'nin www.garanti.com.tr internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünden yayınlanmaktadır.

Garanti Bankası'nın kredi derecelendirme kuruluşları Fitch Ratings, Standard & Poors, Moody's ve JCR Eurasia Rating'den almış olduğu derecelendirme notları aşağıda yer almaktadır.

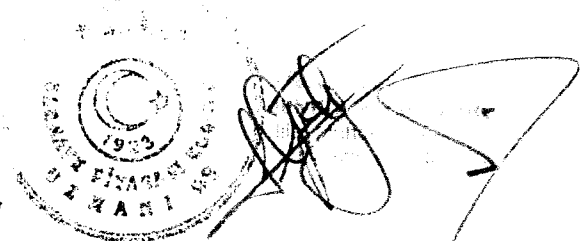
Standard & Poor's (12 Haziran 2013)	
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BB+
Uzun Vadeli TL	BB+
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bbb-

Moody's (26 Kasım 2013)	
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-3
Finansal Güç Notu	D+ (baa3)
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa2.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

Fitch (31 Ekim 2013)	
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB
Kısa Vadeli YP	F3
Uzun Vadeli TL	BBB
Kısa Vadeli TL	F3
Finansal Kapasite Notu	bbb
Destek	3
Ulusal	AAA (tur)
JCR Eurasia Rating (20 Haziran 2013)	
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (Trk)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2
Kısa Vadeli Ulusal	A-1 +(Trk)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

8
07 Subat 2014



Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR

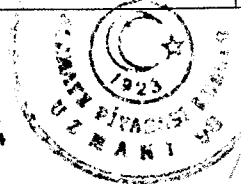
2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				TL	%
FERİT FAİK ŞAHENK	YÖNETİM KURULU BAŞKANI	Yönetim Kurulu Başkanı	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
SÜLEYMAN SÖZEN	YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
AHMET K. ESİRTGEN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
ANGEL CANO FERNANDEZ	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
CARLOS TORRES VILA	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
MANUEL PEDRO GALATAS SANCHEZ-HARGUINDEY	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
MANUEL CASTRO ALADRO	YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
SAİT ERGÜN ÖZEN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ /GENEL MÜDÜR	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-
BELKIS SEMA YURDUM	BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 yıl 5 ay	-	-

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

9

07 Subat 2014



Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Unvanı	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Baş Denetçi	:	Hasan Kılıç
Adresi	:	Sun Plaza, Maslak Mah. Bilim Sok. No:5, 34398 Şişli, İstanbul

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 350.000.000 TL nominal değerli 95 gün vadeli bono, 150.000.000 TL nominal değerli 122 gün vadeli bono ve 250.000.000 TL nominal değerli 388 gün vadeli iskontolu tahvil olmak üzere, toplam 750.000.000 TL nominal değerli bono ve iskontolu tahvil ihraç edilecektir. Halka arz edilecek bono ve/veya tahvillere toplam ihraç tutarından daha fazla talep gelmesi durumunda toplam tutar 1.000.000.000 TL nominal değere kadar artırılacaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

YOKTUR

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:


İhraç edilecek olan bono ve tahviller yatırımcılarına, ihraç tarihinden itibaren, ihraç sırasında oluşan faiz oranı ile belirlenecek nominal tutarını, vade sonunda alma hakkı vermektedir. Belirlenen faiz oranı, yatırımcının vade sonunda elde etmiş olacağı getiriye oluşturacaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

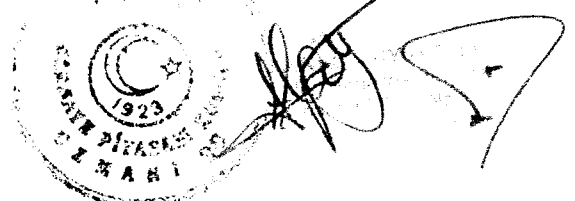
3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Nominal faiz oranı

Bonoların faiz oranları işbu özetin onaylandığı tarih itibariyle kesinleşmemiş olup, madde 3.5 d) ve e)'de belirtilen yöntemle hesaplanarak talep toplamanın son günü


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

10
07 Subat 2014



13.02.2014 tarihinde kesinleşerek takip eden gün ihraççı tarafından www.kap.gov.tr adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı

95 gün vadeli ihraç edilecek bonolar için:

Vade başlangıç tarihi: 14.02.2014
Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 20.05.2014

122 gün vadeli ihraç edilecek bonolar için:

Vade başlangıç tarihi: 14.02.2014
Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 16.06.2014

388 gün vadeli ihraç edilecek tahviller için:

Vade başlangıç tarihi: 14.02.2014
Anapara ve Faiz Geri Ödemesi Tarihi: 09.03.2015

c) Faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

Bonolar ve tahviller iskontolu olup, yatırımcı anaparasını ve faizini vade bitiminde, bir defada, temin edecektir. İskontolu bono ve tahvillerin birim fiyatı vade sonunda 100 TL değere ulaşacaktır.

d) Faizin değişken olması durumunda dayandığı gösterge faiz oranı:

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

Gösterge bileşik faiz oranı, bonolar ve tahviller için faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak DİBS'lerin talep toplamanın son gününden geriye dönük işlem geçen son üç iş gününde (Gözlem Periyodu) BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda aynı gün valörlü işlemlerde oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizlerinin ortalaması olarak hesaplanacaktır.

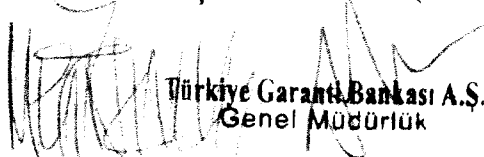
İhraç edilecek 95 gün vadeli bononun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aşağıdaki gibidir.

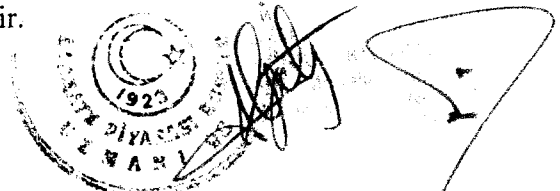
- 05.03.2014 itfa tarihli TRT050314T14,
- 09.04.2014 itfa tarihli TRT090414T19,
- 04.06.2014 itfa tarihli TRT040614T12 ve
- 11.06.2014 itfa tarihli TRT110614T13 tanımlı kıymetlerdir.

İhraç edilecek 122 gün vadeli bononun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aşağıdaki gibidir.

- 04.06.2014 itfa tarihli TRT040614T12,
- 11.06.2014 itfa tarihli TRT110614T13,
- 06.08.2014 itfa tarihli TRT060814T34 ve
- 24.09.2014 itfa tarihli TRT240914T15 tanımlı kıymetlerdir.

İhraç edilecek 388 gün vadeli tahvilin faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aşağıdaki gibidir.


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük



- 19.11.2014 itfa tarihli TRT191114T18,
- 07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13,
- 13.05.2015 itfa tarihli TRT130515T11 ve
- 17.06.2015 itfa tarihli TRT170615T16 tanımlı kıymetlerdir.

Söz konusu DİBS'ler için Gözlem Periyodu süresinde gerçekleşen ortalama bileşik faizleri ve 13.02.2014 tarihi itibarıyla ihracın vadeye kalan gün sayısı veri olarak kullanılarak bonolar ve tahvillerin vadesine denk gelen faizin dayandığı Referans Yıllık Bileşik Faiz oranı Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Garanti Bankası tarafından; referans DİBS bileşik faizinin üzerinde; ödenecek ek getiri oranı 95 gün vadeli bono için % 0,40 (40 baz puan), 122 gün vadeli bono için % 0,50 (50 baz puan) ve 388 gün vadeli iskontolu tahvil için % 0,55 (55 baz puan) olacaktır.

Bono ve tahvilin faiz oranları ve satış fiyatları talep toplamayı takip eden gün madde 3.5 d) ve e)'de belirtilen yöntemle göre belirlenerek İhraççı Bilgi Dokümanının Sermaye Piyasası Aracı Notunun ve Özeti yayımlandığı www.garanti.com.tr adresli T.Garanti Bankası A.Ş.'nin kurumsal internet sitesi ve www.kap.gov.tr adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bono ve/veya tahvil sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

İhraç edilecek bono ve tahvillere ilişkin faiz ödemesinin türev kısmı yoktur.

3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

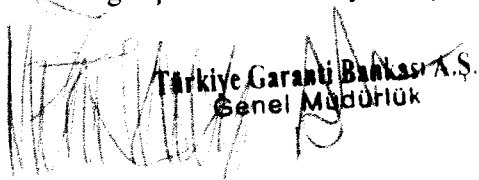
Halka arz edilen bono ve tahvillerin satışı tamamlandıktan sonra BİAŞ'ın ilgili pazarında işlem görmesi, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

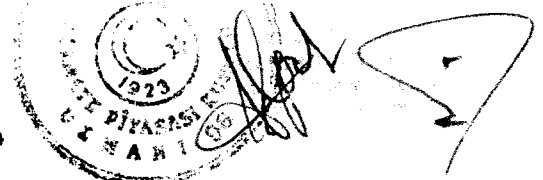
4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Kredi Riski: Kredi Riski, olumsuz ekonomik koşullardan veya beklenmedik gelişmelerden dolayı borçlunun borçlarını ödeme ve tüm akdi yükümlülüklerini yerine


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

12
07 Şubat 2014



getirme kabiliyeti ve isteğindeki değişim ve bu değişim sonucu bankanın maruz kaldığı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır.

Alım Satım Riski: Alım Satım Riski, piyasa fiyatlarındaki (faiz, hisse senedi, kur ve emtia fiyatları) değişimler, aralarındaki korelasyonlar ve volatilitte seviyesindeki belirsizlikten kaynaklanan risklerin Banka'nın alım-satım portföyünde yaratabileceği değer kaybından dolayı Banka'nın maruz kalacağı zararı ifade etmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski: Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içermektedir.

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.

Likidite Riski: Likidite riski, Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesine ilişkin mevcut veya muhtemel riskler olarak tanımlanmıştır.

Operasyonel Risk: Detaylı tanımlı Risk Faktörleri bölümünde yer alan operasyonel riskler, kısaca bu bölümde tanımlanan diğer risklerin haricinde kalan riskleri kapsamaktadır.

İtibar Riski: İtibar Riski, faaliyetlerindeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarının zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Vergi ile İlgili Riskler: Bono ve/veya tahvil 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 gerekecek 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 bono ve/veya tahvilini erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.


4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

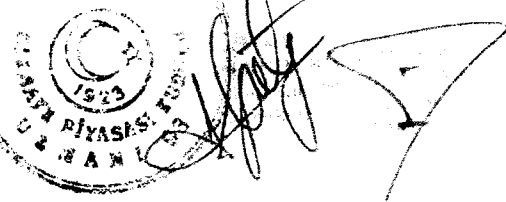
Piyasa Riski: Bono ve/veya tahvilin vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir. Bono ve/veya tahvilin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu bono ve/veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bononun değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde bononun piyasa değeri artacaktır. Söz konusu menkul kıymetin vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır.

Likidite Riski: Yatırımcının, bono ve/veya tahvili satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda söz konusu menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

07 Subat 2014

13



fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4. , sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Bono ve tahvil ihracından elde edilecek kaynak bankamız faaliyet konularında, bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, ve evvelden ihraç edilmiş olan bono ve tahvillerin itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır.-

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi Sermaya Piyasası Aracı Notunun 3.2 No'lu Maddesi'nde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Bono ve tahviller 11-12-13 Şubat 2014 tarihlerinde 3 iş günü süre ile halka arz edilecektir. Toplam 750.000.000 TL olan halka arz büyüklüğünden fazla talep gelmesi durumunda toplam halka arz miktarı 1.000.000.000 TL nominal tutara kadar artırılabilir. Satış, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. T. Garanti Bankası A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin acentesi sıfatıyla taleplerin toplanması, bu taleplerin Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye iletilmesi ve paranın tahsili ya da geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verilmesi faaliyetlerini yürütecektir.

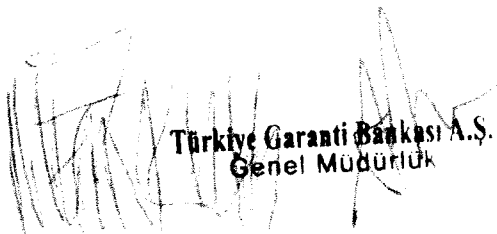
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi Sermaya Piyasası Aracı Notunun 5.1 No'lu Maddesi'nde yer almaktadır.

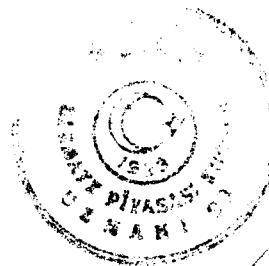
5.3. Menfaatler hakkında bilgi

YOKTUR.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Yatırımcılardan işbu bono ve tahvillerin halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir. Bono ve tahvil sahiplerinin borçlanma araçlarından elde ettikleri irat ve kazançlarından dolayı vergi yükümlülükleri bulunmaktadır. Bono ve tahvillere ilişkin vergilendirme detayları Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde belirtilmiştir.


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük



BORÇLANMA ARAÇLARI

İHRAÇ TAKİP BELGESİ

Sayı : 32/B-80
33/B-80
9/T-80

Tarih: 10.02.2014

Ortaklığın Unvanı	:	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
İhraca İlişkin;		
Kurul Karar Tarihi	:	07.02.2014
Kurul Karar Sayısı	:	3/80
Kurulca Karar Verilen İhraç Tutarı	:	12.000.000.000,-TL

Belge Tarih; Sayısı	Türü	Nominal Değeri (TL)	Vade (Gün)	Satış Yöntemi
10.02.2014, 32/B-80	Bono	350.000.000	95	Halka arz
10.02.2014, 33/B-80	Bono	150.000.000	122	Halka arz
10.02.2014, 9/T-80	Tahvil	250.000.000	388	Halka arz
İhraç Bilgisi	750.000.000,-TL* / 12.000.000.000,-TL			

* Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.000.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecektir.