

1918/106

İÇSEL BİLGİLERE İLİŞKİN ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Unvanı /Ortakların Adı: T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
Adresi: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Telefon ve Fax No: (0212) 318 18 18 - (0212) 318 18 88
Ortaklığın Yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no.su: (0212) 318 19 45-57 - (0212) 216 64 22
Tarih: 19.02.2018
Konu: İzahname - Özet

Borsa İstanbul A.Ş. Başkanlığına
34467 Emirgan / İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum

21 Aralık 2017 tarihinde, bankamızın farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde, halka arz yöntemi ile satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ile nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın her nevi borçlanma aracı ihraç etmesi için başvuruda bulunduğu duyurulmuştur.

Bu kapsamda; Bankamızca 1 yıllık dönemde 20 milyar Türk Lirasına kadar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan "Özet" ekte yer almaktadır.

| | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Yetkili Organ Karar Tarihi | 02.11.2017 |
| İhraç Tavanı Tutarı | 20.000.000.000 |
| Para Birimi | TRY |
| İhraç Tavanı Kıymet Türü | Borçlanma Aracı |
| Satış Türü | Halka Arz-Nitelikli Yatırımcıya Satış |
| Yurt İçi / Yurt Dışı | Yurt İçi |
| SPK Başvuru Tarihi | 20.12.2017 |
| SPK Onay Tarihi | 15.02.2018 |

**Açıklamanın İngilizce versiyonuna aşağıda yer verilmektedir./ English version of the disclosure is stated below.*

Prospectus - Summary

It has been announced on December 21, 2017 that application to issue all kinds of debt instruments including but not limited to fixed or floating rate bonds, debentures and/or credit risk-based and other structured debt instruments with different types and maturity dates, to be sold domestically by public offering or to qualified investors in one or more issuance was made to the Banking Regulation and Supervision Agency and Capital Markets Board.

Accordingly, the "Summary", which has been approved by the Capital Markets Board, regarding the issuance of bank bonds and/or debentures up to the aggregate amount of TRY 20,000,000,000 within 1-year period, is enclosed herewith.

| | |
|--|--|
| Authorized Member Decision Date | 02.11.2017 |
| Issue Limit | 20,000,000,000 |
| Currency Unit | TRY |
| Issue Limit Security Type | Debt Securities |
| Sale Type | Public Offering-Sale To Qualified Investor |
| Domestic / Oversea | Domestic |
| Capital Market Board Application Date | 20.12.2017 |
| Capital Market Board Approval Date | 15.02.2018 |

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

Yukarıdaki açıklamalarımızın, Sermaye Piyasası Kurulunun II.15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliğinde yer alan esaslara uygun olduğunu, bu konuda tarafımıza ulaşan bilgileri tam olarak yansıttığını; bilgilerin defter, kayıt ve belgelerimize uygun olduğunu, konuyla ilgili bilgileri tam ve doğru olarak elde etmek için gerekli tüm çabaları gösterdiğimizi ve yapılan bu açıklamalardan sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Saygılarımızla,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Ömer ÇİRKİN
Birim Müdürü
19.02.2018 Saat:

Aydın GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı
19.02.2018 Saat:

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

Özet

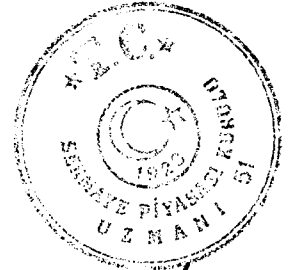
Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 15.10.2018 tarihinde onaylanmıştır. Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek tutar henüz belirlenmemiş olup daha sonra belirlenecektir.

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 www.garanti.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin 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, ihraca 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 SPK hükümleri çerçevesinde sorumludur.



16 Subat 2018

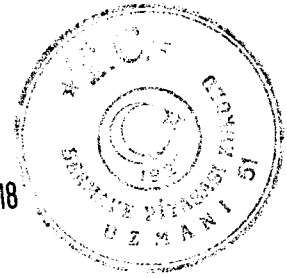
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdür

İÇİNDEKİLER

| | |
|---|----|
| 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER | 4 |
| 2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER | 5 |
| 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER | 11 |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ | 13 |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 14 |

16 Şubat 2018



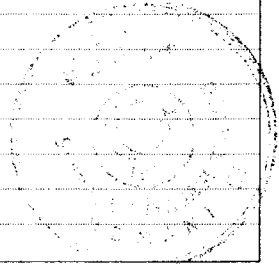
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük

KISALTMA VE TANIMLAR

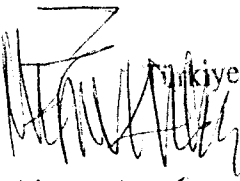

| KISALTMA | TANIM |
|--------------------|--|
| A.Ş. | Anonim Şirket |
| ABD | Amerika Birleşik Devletleri |
| APKO | Aktif Pasif Komitesi |
| APY | Aktif Pasif Yönetimi |
| ATM | Automated Teller Machine (Otomatik Vezne Makinaları) |
| Bankacılık Kanunu | 5411 sayılı Bankacılık Kanunu |
| BBVA | Banco 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 |
| 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 | Tezgaüstü 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 | Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi |
| VKGS | Vadeye Kalan Gün Sayısı |
| YK | Yönetim Kurulu |
| YP | Yabancı Para |

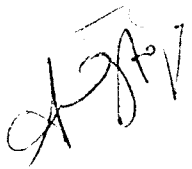
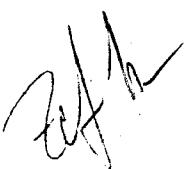
16 Şubat 2018



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.

| | |
|--|------------------------------|
| <p>İhraççı TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. 07.02.2018</p> | <p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> |
| <p> Metin KILIÇ Birim müdürü</p> <p> C. Tetinel ÖZDEMİR Birim müdürü</p> <p>Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürü</p> | <p>ÖZETİN TAMAMI</p> |

| | |
|--|------------------------------|
| <p>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. 07.02.2018</p> | <p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p> |
| <p> İbrahim ÖZTÜP Genel Müd. Yrd.</p> <p> Zeki SEN Genel Müdür</p> | <p>ÖZETİN TAMAMI</p> |

16 Şubat 2018



2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

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

Küresel finansal piyasalardaki gelişmeler ve bunun yaratacağı sermaye hareketleri Türkiye ekonomisi için en önemli belirsizlik kaynağıdır. Bu açıdan, ABD'de Trump yönetiminin seçim vaatlerini hayata geçirme hızı ve büyüme momentumu oldukça önemli faktörlerden biridir.. Güçlenen küresel talebin tetiklediği emtia fiyatlarının artış eğilimine girmesi, Türkiye gibi ithalatçı ülkeleri maliyet kanalıyla olumsuz etkilemektedir. Bu durum, riskten kaçınma eğiliminin öne çıktığı bir dönemde, Türkiye ekonomisine artan risk primleri olarak yansiyabilir. Enerji kaynaklı cari işlemler dengesinde açık veren bir ekonomi için, petrol fiyatlarının yükselmesi dış denge açısından risk faktörü oluşturmaktadır. Türkiye özelindeki bir diğer risk ise jeopolitik gerginliklerin devam etmesi hatta artması şeklinde olabilir. Orta Doğu'daki gelişmeler, güvenliğin yanı sıra Türkiye ve dış ticaret partnerleri arasındaki ilişkiler konusunda da risk oluşturabilir.

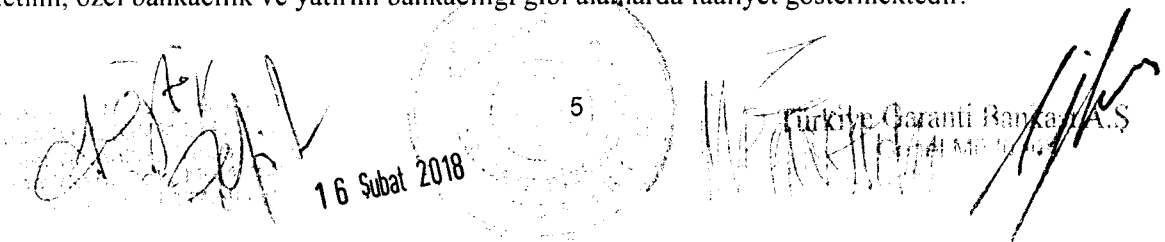
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

BBVA ile Doğuş grubu arasında imzalanan 19 Kasım 2014 tarihli Hisse Devir Sözleşmesi uyarınca Doğuş Grubu, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14,23'üne tekabül eden hisselerini 27 Temmuz 2015 tarihinde BBVA'ya devretmiş ve BBVA'nın Garanti Bankası'ndaki payı %39,90 olmuştur. 21 Şubat 2017 tarihinde KAP'a yapılan açıklamaya göre, Doğuş Grubu'nun Garanti Bankası'ndaki %9,95'ini temsil eden payın BBVA'ya satılması konusunda anlaşma sağlanmıştır. Gerekli onayları takiben BBVA'nın Garanti Bankası sermayesindeki payı % 49,85'e yükselmiş ve BBVA ana hissedar konumuna gelmiştir.

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, yaklaşık 72 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya'da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.


16 Şubat 2018
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

Garanti Bankası

Kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti; Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur.

30 Eylül 2017 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi (Banka) ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR

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

Banka'nın 31 Aralık 2015, 31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) ("DRT") tarafından, 30 Eylül 2017 tarihli konsolide finansal tabloları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

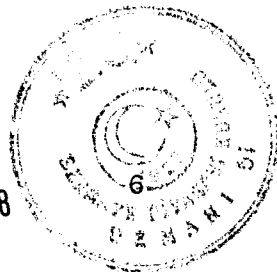
31/12/2015 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; bilanço tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar, 73.000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 342.000 bin TL kalan ve Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılığı içerdiğinden, bu husus haricinde, konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunduğunu belirtmiştir.

31/12/2016 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; bilanço tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar, 42.000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 300.000 bin TL kalan ve Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan serbest karşılığı içerdiğinden, bu husus haricinde, konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.

16 Subat 2018



7
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

30/09/2017 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş; Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 650.000 Bin TL' si cari dönemde, 300.000 Bin TL' si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 950.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri haricinde, ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

| (Bin TL) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2017 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015 |
|-------------------------------|---|---|---|
| Nakit ve Nakit Benzeri | 14.531.814 | 15.692.142 | 11.740.582 |
| Krediler ve Alacaklar | 220.205.350 | 201.409.096 | 171.755.183 |
| Özkaynaklar | 39.824.997 | 35.795.907 | 31.203.756 |
| Mevduat | 195.244.528 | 178.689.813 | 156.134.431 |
| Aktif / Pasif Toplam | 339.679.127 | 312.121.939 | 279.647.178 |

| (Bin TL) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2017 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2016 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015 |
|-----------------------|---|---|---|---|
| Net Dönem Karı | 4.685.989 | 5.147.759 | 3.940.066 | 3.615.114 |

Bankamızın 30.09.2017 ara dönem finansal tabloları 26.10.2017 tarihinde, 31.12.2016 yılsonu finansal tabloları 31.01.2017 tarihinde, 30.09.2016 ara dönem finansal tabloları 24.10.2016 tarihinde, 31.12.2015 yılsonu finansal tabloları 02.02.2016 tarihinde, KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. İlgili KAP açıklamalarına aşağıdaki linklerden ulaşılabilir. İlan edilen son finansal tablo tarihidен sonra Bankamızın finansal durum ve faaliyetlerinde değişiklik olmamıştır.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/637031>

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/583790>

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/563744>

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/502770>

[Handwritten signature]

16 Şubat 2018



[Handwritten signature]
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

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 kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet göstermekte olup, Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştirakleri ve hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur.

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 Unvanı | Tutar (TL) | Pay(%) | Kontrolün Kaynağı | Tedbirler |
|---|------------------|---------|---|---|
| BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A) | 2.093.700.000,00 | 49,8500 | TTK m. 195/2 uyarınca, BBVA, T. Garanti Bankası A.Ş.'yi yönetebilecek kararları alabilecek miktarda paya sahip olmakla kontrol eden ortak konumundadır. | 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

Bankamızın ödeme gücünü etkileyen son dönemlerde önemli bir olay bulunmamaktadır. Son dönemde gerçekleşen ve halen tedavülde olan TL ve YP cinsinden borçlanma araçlarına ait detaylı bilgiler Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 6.3. no'lu maddesinde detaylı olarak yer almaktadır.

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

FITCH RATINGS

9 Haziran 2017

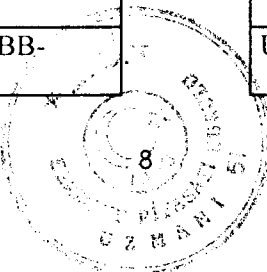
| | |
|----------------|---------|
| Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli YP | BBB- |

MOODY'S

21 Mart 2017

| | |
|------------------------|---------|
| Görünüm | Negatif |
| Uzun Vadeli YP Mevduat | Ba2 |

16 Subat 2018



Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

| | |
|----------------------------------|----------|
| Kısa Vadeli YP | F3 |
| Uzun Vadeli TL | BBB- |
| Kısa Vadeli TL | F3 |
| Finansal Kapasite Notu | Bb+ |
| Destek | 2 |
| Uzun vadeli ulusal notu | AAA(tur) |
| Uzun vadeli ulusal notu görünümü | Durağan |

JCR EURASIA RATINGS

20 Nisan 2017

| | |
|------------------------------|-----------|
| Uluslararası YP Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Uluslararası YP | BBB |
| Kısa Vadeli Uluslararası YP | A-3 |
| Uluslararası TL Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Uluslararası TL | BBB+ |
| Kısa Vadeli Uluslararası TL | A-2 |
| Ulusal Görünüm | Durağan |
| Uzun Vadeli Ulusal | AAA(Trk) |
| Kısa Vadeli Ulusal | A-1+(Trk) |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu | A |
| Desteklenme Notu | 1 |

| | |
|--|----------------|
| Uzun Vadeli TL Mevduat | Ba1 |
| Kısa Vadeli YP Mevduat | Prime Değil |
| Kısa Vadeli TL Mevduat | Prime Değil |
| Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment - BCA) | ba2 |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) | ba1 |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | Aa1.tr |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | TR-1 |

STANDARD AND POORS

22 Eylül 2017

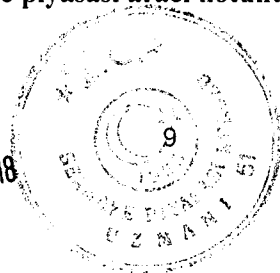
| | |
|---|---------|
| Uzun Vadeli YP | BB |
| Uzun Vadeli TL | BB |
| Görünüm | Negatif |
| Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili | bb+ |

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

2.13. Garanti hükümleri

(Handwritten signature)

16 Subat 2018



(Handwritten signature)
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

YOKTUR

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

| Adı Soyadı | Görevi | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler | Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı | |
|----------------------------------|-------------------------------|---|--|-----------------------------------|--------------|---|
| | | | | | TL | % |
| SÜLEYMAN SÖZEN | YÖNETİM KURULU BAŞKANI | YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ | Doğuş Grubu Şirketlerinde YK Başkanlığı ve/veya Başkan Vekilliği, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyet Üyeliği, Gürel İlaç A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Görüş YMM A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi | 3 Yıl/5 Ay | - | - |
| JORGE SAENZ -AZCUNAGA CARRANZA | YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ | - | BBVA S.A. Ülke İzlemeden Sorumlu Başkan | 3 Yıl/5 Ay | - | - |
| MUAMMER CÜNEYT SEZGİN | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | Garanti Emeklilik Hizmetleri A.Ş. YK Üyesi. Garanti Bank S.A. YK Üyesi. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. YK Üyesi. Özel Sektör Gönüllüleri Derneği YK Üyesi. | 3 Yıl/5 Ay | - | - |
| RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | - | BBVA S.A. Küresel Risk Yönetimi Başkanı | 3 Yıl/5 Ay | - | - |
| JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | - | BBVA S.A. Mali İşlerden Sorumlu Küresel Başkan | 3 Yıl/5 Ay | - | - |
| JAVIER BERNAL DIONIS | BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ | - | Garanti Yatırım Menkul Kıy. A.Ş. YK Üyesi. Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. YK Üyesi. Garanti Finansal Kiralama A.Ş. YK Üyesi. Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. YK Üyesi. Garanti Bank SA YK Üyesi. | 3 Yıl/5 Ay | - | - |
| SAİT ERGUN ÖZEN | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | YÖNETİM KURULU ÜYESİ / GENEL MÜDÜR | Garanti Yatırım Menkul Kıy. A.Ş. YK Üyesi. Garanti Yatırım Menkul Kıy. A.Ş. YK Üyesi. Garanti Bank S.A. YK Başkanı. TÜSİAD YK Üyesi. İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı YK Üyesi. Türk Eğitim Derneği Mütevelli Heyeti Üyeliği | 3 Yıl/5 Ay | - | - |
| BELKIS SEMA YURDUM | BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ | - | - | 3 Yıl/5 Ay | - | - |

[Handwritten signatures]

16 Subat 2018

10

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

| | | | | | | |
|-----------------------|-----------------------------------|------------------------|--|------------|---|---|
| ALİ FUAT ERBİL | YÖNETİM KURULU ÜYESİ/ GENEL MÜDÜR | GENEL MÜDÜR YARDIMCISI | Yatırım Menkul Kıy. A.Ş. YK Üyesi. Garanti Bilişim Tek. ve Tic. A.Ş. YK Üyesi. Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. YK Üyesi. Garanti Faktoring A.Ş YK Üyesi. Garanti Finansal Kiralama A.Ş YK Üyesi. Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş YK Üyesi. Türkiye Bankalar Birliği YK Üyesi. | 3 Yıl/5 Ay | - | - |
| RICARDO GOMEZ BARREDO | YÖNETİM KURULU ÜYESİ | - | BBVA S.A. Muhasebe ve Denetçilerden Sorumlu Başkan | 3 Yıl/5 Ay | - | - |

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

30.09.2017:

| | | |
|----------------------------|---|--|
| Unvanı | : | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. |
| Sorumlu Baş Denetçi | : | Murat Alsan |
| Adresi | : | İş Kuleleri Kule 3 Kat 2-9, Levent, 34330 Beşiktaş İstanbul |

31.12.2015 ve 31.12.2016:

| | | |
|------------------------|---|---|
| Unvanı | : | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. |
| Sorumlu Denetçi | : | Hasan Kılıç |
| Adresi | : | Maslak No/1, 34398, Şişli İstanbul |

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Dokümanın onay tarihi itibarıyla halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi planlanan ihraç bulunmadığından bu maddeye ilişkin bilgiler daha sonra belirlenecektir.

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.

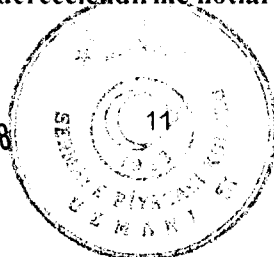
3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

YOKTUR

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

(Handwritten signature)

16 Subat 2018



(Handwritten signature)
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

İhraç edilecek olan borçlanma araçları 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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

d) Faizin değişken olması durumunda dayandığı gösterge faiz oranı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

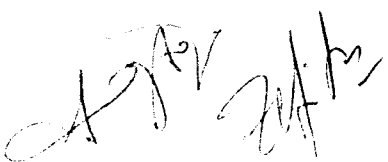
Borçlanma aracı sahibi gerçek kişi ise; Borçlar Kanununun temsile ilişkin md.40-48 ve vekalet sözleşmelerine ilişkin md.502-514 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Bu doğrultuda temsil (vekalet) yetkisinin kapsamı, söz konusunu yetkinin dayanağı olan belgeler incelenmek suretiyle belirlenecek ve yetkili temsilci tarafından gerçekleştirilen işlemler ilgili mevzuat hükümleri uyarınca doğrudan doğruya borçlanma aracı sahibi açısından bağlayıcı olacaktır.

Borçlanma Aracı sahibi tüzel kişi ise; şirketin türüne göre temsil ve temsile yetkili organlara ilişkin düzenlemeler farklılık gösterecektir. Bu kapsamda söz konusu tüzel kişilerin temsilcileri ve tüzel kişinin temsil şekli, güncel imza sirküleri ile bu sirkülere dayanak teşkil eden ticaret sicil gazetelerinin incelenmesi suretiyle belirlenir.

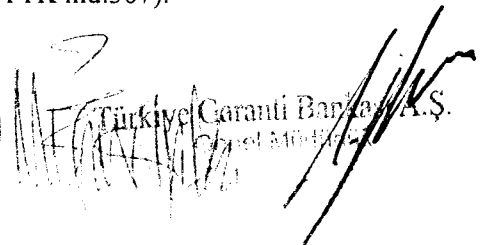
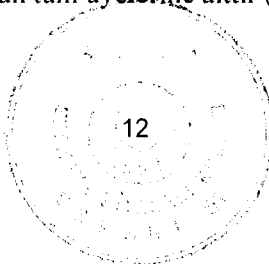
Bu doğrultuda;

Kollektif şirketlerde; ortaklardan her biri, ayrı ayrı şirketi yönetme hakkını ve görevini haizdir. Ancak, şirket sözleşmesiyle veya ortakların çoğunluğunun kararıyla yönetim işleri ortaklardan birine, birkaçına veya tümüne verilebilir. (TTK md.218)

Anonim şirket, yönetim kurulu tarafından yönetilir ve temsil olunur (TTK md.365). Yönetim kurulu, esas sözleşmeye konulacak bir hükümlerle, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkili kılınabilir. Yönetim, devredilmediği takdirde, yönetim kurulunun tüm üyelerine aittir (TTK md.367).



16 Şubat 2018



Limited şirketlerde şirketin yönetimi ve temsili şirket sözleşmesi ile düzenlenir. Şirketin sözleşmesi ile yönetimi ve temsili, müdür sıfatını taşıyan bir veya birden fazla ortağa veya tüm ortaklara ya da üçüncü kişilere verilebilir. En azından bir ortağın, şirketi yönetim hakkının ve temsil yetkisinin bulunması gerekir (TTK md.623).

Komandit şirketler, komandite ortaklar tarafından temsil edilir (TTK md.318).

Adi ortaklıkların temsilinde ise BK madde 637 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Buna göre, kendisine yönetim görevi verilen ortağın, ortaklığı veya bütün ortakları üçüncü kişilere karşı temsil etme yetkisi var sayılır. Ancak, temsil yetkisine sahip yönetici ortağın yapacağı önemli tasarruf işlemlerine ilişkin yetkinin, bütün ortakların oybirliğiyle verilmiş olması ve yetki belgesinde bu hususun açıkça belirtilmiş olması şarttır. Adi ortaklıkta temsil etkisi ortaklığın noter onaylı adi ortaklık sözleşmesi incelenerek belirlenmektedir.

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:

Halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin faiz ödemesinin türev kısmı bulunmamaktadır.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının 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. İhraçının 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 getirme kabiliyeti ve isteğindeki değişim ve bu değişim sonucu bankanın maruz kaldığı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır.

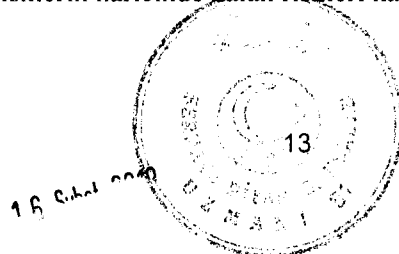
Alım Satım Riski: Alım Satım Riski, piyasa fiyatlarındaki (faiz, hisse senedi, kur ve emtia fiyatları) değişimler, aralarındaki korelasyonlar ve volatilité seviyesindeki belirsizlikten kaynaklanan risklerin Banka'nın alım-satım portföyünde yaratabileceği değer kaybından dolayı Banka'nın maruz kalacağı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

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

Kur riski: Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli 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 tanımı 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: Borçlanma aracı 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 gereken 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 borçlanma aracını 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: Borçlanma araçlarının vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir. Finansman bonusu ve/veya tahvilin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu finansman bonusu ve/veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneneğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde finansman bonusu ve/veya tahvilin değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde finansman bonusu ve/veya tahvilin piyasa değeri artacaktır. Söz konusu menkul kıymetin vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır. Yapılandırılmış borçlanma araçlarında riskler dayanak varlıktaki fiyat değişimlerine bağlıdır.

Likidite Riski: Yatırımcının, borçlanma araçlarını 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 fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Ödenmeme riski: İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihinde yükümlülüğünü yerine getirememesi durumunda yatırımcı için yatırdığı anapara ve tahakkuk etmiş faiz tutarının tamamını veya bir kısmını kaybetme riski söz konusudur. İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizini yargı yoluna başvurmak suretiyle tahsil edebilirler. İcra İflas Kanunu'na göre borçlanma araçları adi borç senedi hükümlerine tabi olup, alacak sıralamasında imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklarla birlikte dördüncü sıradadır. İhraç edilecek borçlanma araçları TMSF'ye tabi bir ürün olmayıp, ihraç edilecek borçlanma araçları için TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

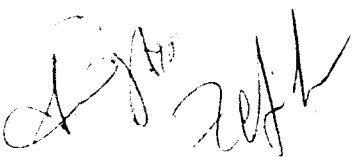
Yasal risk: Borçlanma araçlarının, halka arz edildiği dönemden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma araçlarının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu madde 9'da açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net getiriler değişebilir ve buna bağlı olarak borçlanma araçlarının fiyatında değişiklikler olabilir.

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

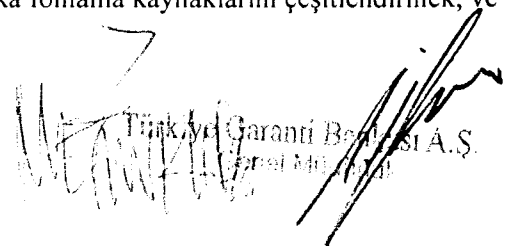
5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Finansman bonusu ve/veya tahvil ihracından elde edilecek kaynak bankamız faaliyet konularında, bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, ve



16 Subat 2018




Türk Yıl Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

evvelden ihraç edilmiş olan finansman bonosu ve tahvillerin itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır.

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

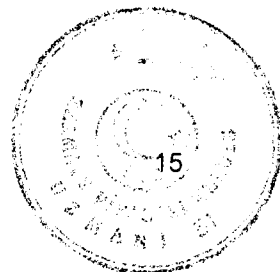
Aracı Kurum'a Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde ödenecek satış komisyonu haricinde, halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

Handwritten signature

16 Subat 2018



Handwritten signature
Sermaye Piyasası Aracı Kurumu A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu