

1918/490

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 Faks No: 0(212) 318-1818 - 0(212) 318-1888
Ortaklığın yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no.su: 0(212)318-1945/1957 - 0(212) 216-6422
Tarih: 05.09.2019
Konu: Borçlanma Aracı ihracı SPK başvurusu

**Borsa İstanbul A.Ş. Başkanlığı'na
34467 Emirgan, İSTANBUL**

Açıklanacak Özel Durum:

Yetkili Organ Karar Tarihi	30.07.2019
İhraç Tavanı Tutarı	7.000.000.000
Para Birimi	TRY
İhraç Tavanı Kıymet Türü	Sermaye Benzeri (Katkı Sermaye) Tahvil
Satış Türü	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Yurt İçi / Yurt Dışı	Yurt İçi
SPK Başvuru Tarihi	02.09.2019

Bankamız Yönetim Kurulunun 30 Temmuz 2019 tarihli kararı uyarınca; Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden; Bankamızın Türk Lirası cinsinden, 7.000.000.000 TL - (Yedi Milyar Türk Lirası) tutara kadar, Katkı Sermaye hesaplamasına dahil edilecek, yurt içinde, TL cinsinden farklı tutar, vade ve faizlerde, tertipler halinde nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle sermaye benzeri (katkı sermaye) borçlanma aracı ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuştur. Bilgilerinize sunarız.

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

Debt Instrument Issuance Application

Authorized Member Decision Date	30.07.2019
Issue Limit	7,000,000,000
Currency Unit	TRY
Issue Limit Security Type	Subordinated Debt Securities
Sale Type	Sale To Qualified Investor
Domestic / Oversea	Domestic
Capital Market Board Application Date	02.09.2019

Pursuant to the authority given Head Office of Bank by The Board of Directors of the Bank's resolution dated Jul. 30, 2019, our application to issue debt instruments that meet the criteria for the inclusion in Tier 2 Capital, to be sold to qualified investors up to the aggregate amount of TL 7,000,000,000- (Seven Billion Turkish Liras) in Turkish Lira currency with different types and maturity dates, in one or more issuances was made to the Capital Markets Board.

**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
Direktör
05.09.2019 Saat:

Aydın GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı
05.09.2019 Saat:

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

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

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

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

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır. Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayri nakdi kredi kullanılmasına da önem vermektedir. Bankanın mevcut durum itibariyle 18,428 çalışmanı mevcuttur.

1.6. Ortaklık Yapısı*

Pay Fiyatı 28.08.2019 tarihli II. Seans kapanış fiyatı 8,81'dir..

İlgili paylar BİST Yıldız Pazarı'nda işlem görmektedir.

T. Garanti Bankası A.Ş halka açık şirket olması sebebiyle ortak sayısı bilinmemektedir. Şirket'in 4.200.000.000.- TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	04.04.2019 Olağan Genel Kurul Toplantısı		Son Durum	
	Tutar (TL)	Pay (%)	Tutar (TL)	Pay (%)
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı				
BBVA(BANCO BİLBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	2.093.700.000,00	49,85	2.093.700.000,00	49,85
DİĞER ORTAKLAR	2.106.300.000,00	50,15	2.106.300.000,00	50,15
TOPLAM	4.200.000.000,00	100,00	4.200.000.000,00	100,00

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

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

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A 31.12.2018 TARİHLİ ORTAKLIK YAPISI (EUR)			
ORTAĞIN ADI SOYADI / ÜNVANI	TUTAR- EUR	HİSSE ADEDİ	HİSSE ORANI (%)
KURUMSAL YATIRIMCILAR	118.132.000	118.132.000	3,62
ÇALIŞANLAR	108.138.000	108.138.000	3,31
ÖZEL YATIRIMCILAR	1.231.842.000	1.231.842.000	37,70
İSPANYA DIŞI YATIRIMCILAR	1.809.153.000	1.809.153.000	55,37
GENEL TOPLAM :	3.267.264.000	3.267.264.000	100

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

İspanya'da büyümenin, 2019 yılının ilk yarısında dış talep katkısının iyileşmesiyle beklenenden daha iyi gelmesi nedeniyle %2.3 ve 2020 yılında ise biraz yavaşlayarak %1.9 civarında olmasını bekliyoruz. Bu senaryoda görülebilecek riskler, ihracat büyümesinin dünya büyümesindeki yavaşlama kaynaklı azalması, küresel tarafta devam eden ticaret savaşlarının yatırım beklentilerini düşürmesi, parasal genişlemenin büyük kısmının hali hazırda fiyatlanması yüzünden etkisini yitirmesi, bazı sektörlerdeki kapasite sorunlarının büyümeyi negatif etkilemesi, önümüzdeki dönemde maliye politikası duruşundaki belirsizlikler ve Avrupa'daki politik belirsizliğin artması ile turizmdeki yavaşlamanın istihdam üzerindeki etkileri olarak sıralanabilir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
SÜLEYMAN SÖZEN	Yönetim Kurulu Başkanı	29.03.2018	3YIL
JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	29.03.2018	3YIL
RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	3YIL
RICARDO GOMEZ BARREDO	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	3YIL
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	3YIL
SAİT ERGUN ÖZEN	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	3YIL

JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	3 YIL
ALİ FUAT ERBİL.	Yönetim Kurulu Üyesi /Genel Müdür	29.03.2018	3 YIL
BELKIS SEMA YURDUM	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	3 YIL
MEVHİBE CANAN ÖZSOY	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	3 YIL
JAVIER BERNAL DIONIS	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	3 YIL

Bankamızın 19.08.2019 tarihli Yönetim Kurulu kararında kabul edildiği üzere; Ali Fuat Erbil emeklilik nedeniyle genel müdürlük görevinden ayrılacak olup, yerine yasal izinlerin alınmasını takiben 01.09.2019 tarihi itibarı ile Recep Baştuğ'un "genel müdür" olarak görevleri devralması planlanmaktadır.

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

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

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Ünvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	4.695.718	5,26
Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	30.000.000	10,15
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	63.500.000	0,77
İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	600.000.000	4,97
Borsa İstanbul AŞ ⁽²⁾	423.234.000	0,34
KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	7.425.000	9,09
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	25.000	2,48
Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	497.816.790	1,54
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	35.000.000	3,61

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

(2) Nominal sermaye tutarı 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Ünvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	994.000	100
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	6.000.000	100
Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	50.000	100
Garanti Kültür AŞ	100.000	100
Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	750.000	100

Trifoi Real Estate Company	157.065	100
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	10.000.000	100
Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	300.000	100
Garanti Finansal Kiralama AŞ	350.000.000	100
Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	79.500.000	81,84
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	8.327.648	100
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	25.000.000	100
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	50.000.000	84,91
Garanti Bank International NV	896.084.230	100
Garanti Holding BV	2.523.755.786	100
G Netherlands BV	790.303.522	100
Garanti Bank SA	1.672.233.951	100
Motoractive IFN SA	55.559.926	100
Ralfi IFN SA	14.757.648	100

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

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

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

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

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

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye :2.100.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- : Nakit Karşılığı

2.3. Artırım Sonrası Sermaye
(Güncel Sermaye Tutarı)

:-
: 4.200.000.000 TL

2.4. Sermayenin

-Tescil Tarihi :31.07.2008
-İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı :05.08.2008 tarih ve 7120 sayı ve
06.08.2008 tarih ve 7121 sayı

2.5.Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine : 21.02.2017 tarih YMM-1244-168
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı / 2880-003

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2017, 2018 yılları ve 2019/6 aylık hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30/06/2019	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.;30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 100,000 bin TL'si cari dönemde ve 2,250,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2,350,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden , sınırlı denetimimize göre, bu hususun etkileri hariç olmak üzere ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.
31.12.2018	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,090,000 bin TL'si cari dönemde ve 1,160,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 2,250,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri haricinde, ara dönem konsolide finansal bilgilerin Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının ;1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları(TFRS'ler) hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.

31.12.2017	BDDK	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.; bilanço tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 860,000 bin TL'si cari dönemde ve 300,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1,160,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içerdiğinden, bu husus haricinde, konsolide finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğunu belirtmiştir.
------------	------	-----------	--	---

FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2017, 2018 yılları ve 2019/6 aylık ara döneme ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları			
Konsolide Bilanço - Milyon Türk Lirası			
Sınırlı Denetimden Geçmiş			
Varlıklar	30 Haziran 2019		
	TP	YP	Toplam
I. Finansal Varlıklar (Net)	25.259	96.180	121.439
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.528	79.048	84.576
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	531	4.522	5.053
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.445	11.227	28.672
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.755	1.383	3.138
II. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	170.204	115.968	286.172
2.1 Krediler	155.721	110.138	265.859
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.398	5.199	6.597
2.3 Faktoring Alacakları	1.409	506	1.915
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	20.373	6.578	26.951
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	8.697	6.453	15.150
III. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.051	25	1.076
IV. Ortaklık Yatırımları	145	4	149
V. Maddi Duran Varlıklar (Net)	5.155	370	5.525
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	376	52	428
VII. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	558	-	558
VIII. Cari Vergi Varlığı	30	102	132
IX. Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.856	33	1.889

X. Diğer Aktifler	4.259	658	4.917
Varlıklar Toplamı	208.893	213.392	422.285

Yükümlülükler	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	101.660	158.401	260.061
II. Alınan Krediler	1.288	30.138	31.426
III. Para Piyasalarına Borçlar	625	1.345	1.970
IV. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	7.965	22.858	30.823
V. Fonlar	-	-	-
VI. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	13.595	13.595
VII. Türev Finansal Yükümlülükler	1.979	2.961	4.940
VIII. Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-
IX. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	899	192	1.091
X. Karşılıklar	4.543	935	5.478
XI. Cari Vergi Borcu	1.481	68	1.549
XII. Ertelemiş Vergi Borcu	-	26	26
XIII. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
XIV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4.339	4.339
XV. Diğer Yükümlülükler	14.578	1.852	16.430
XVI. Özkaynaklar	50.399	158	50.557
Yükümlülükler Toplamı	185.417	236.868	422.285

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları			
Konsolide Bilanço - Milyon Türk Lirası			
Bağımsız Denetimden Geçmiş			
Varlıklar	31 Aralık 2018		
	TP	YP	Toplam
I. Finansal Varlıklar (Net)	43.745	85.008	128.753
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	3.778	68.638	72.416
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	306	254	560
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.254	8.909	27.163
1.4 İfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18.586	6.068	24.654
1.5 Türev Finansal Varlıklar	2.865	1.229	4.094
1.6 Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	44	90	134
II. Krediler (Net)	149.354	107.195	256.549
2.1 Krediler	146.189	101.354	247.543
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.334	4.734	6.068
2.3 Faktoring Alacakları	1.826	453	2.279
2.4 Donuk Alacaklar	7.761	5.992	13.753
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	7.756	5.338	13.094
III. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	829	29	858
IV. Ortaklık Yatırımları	129	4	133
V. Maddi Duran Varlıklar (Net)	4.246	249	4.495
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	368	48	416
VII. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	558	-	558
VIII. Cari Vergi Varlığı	90	85	175
IX. Ertelemiş Vergi Varlığı	1.494	25	1.519
X. Diğer Aktifler	4.987	711	5.698

Varlıklar Toplamı	205.800	193.354	399.154
--------------------------	----------------	----------------	----------------

Yükümlülükler	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	104.076	140.941	245.017
II. Alınan Krediler	1.186	32.154	33.340
III. Para Piyasalarına Borçlar	1.414	1.221	2.635
IV. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.099	22.812	26.911
V. Fonlar	-	-	-
VI. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	12.312	12.312
VII. Türev Finansal Yükümlülükler	2.536	1.974	4.510
VIII. Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-
IX. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-
X. Karşılıklar	4.281	1.088	5.369
XI. Cari Vergi Borcu	559	88	647
XII. Ertelenmiş Vergi Borcu	-	19	19
XIII. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
XIV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	3.977	3.977
XV. Diğer Yükümlülükler	15.878	1.652	17.530
XVI. Özkaynaklar	46.599	288	46.887
Yükümlülükler Toplamı	180.628	218.526	399.154

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
Konsolide Bilanço - Milyon Türk Lirası

Bağımsız Denetimden Geçmiş

Aktif Kalemler	31 Aralık 2017		
	TP	YP	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7.636	25.968	33.604
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yans. FV (Net)	2.291	587	2.878
Bankalar	1.011	18.460	19.471
Para Piyasalarından Alacaklar	3	-	3
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	22.222	4.055	26.277
Krediler ve Alacaklar	144.323	85.030	229.353
Faktoring Alacakları	2.262	1.118	3.380
Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV (Net)	12.901	11.414	24.315
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.472	4.317	5.789
İştirakler (Net)	37	-	37
Bağlı Ortaklıklar (Net)	114	2	116
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	555	116	671
Maddi Duran Varlıklar	3.911	186	4.097
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	346	33	379
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller(Net)	559	-	559
Vergi Varlığı	437	31	468
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	823	12	835
Diğer Aktifler	3.656	444	4.100
Aktif Toplamı	204.559	151.773	356.332

Pasif Kalemler	TP	YP	Toplam
Mevduat	88.204	112.570	200.774
Alım Satım Amaçlı Türev Fin. Borç.	2.381	518	2.899
Alınan Krediler	1.134	45.970	47.104

Para Piyasalarına Borçlar	13.887	4.751	18.638
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	8.163	12.631	20.794
Muhtelif Borçlar	9.586	791	10.377
Diğer Yabancı Kaynaklar	2.192	889	3.081
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	7	192	199
Karşılıklar	6.454	394	6.848
Vergi Borcu	1.103	60	1.163
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.849	2.849
Özkaynaklar	41.142	464	41.606
Pasif Toplamı	174.253	182.079	356.332

Gelir tablosu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları	Sınırlı Denetimden Geçmiş
Konsolide Gelir ve Gider Kalemleri - Milyon Türk Lirası	01.01.2019 / 30.06.2019
1. Faiz Gelirleri	22.099
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	17.540
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	157
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	523
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	85
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3.264
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	34
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	1.628
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	1.602
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri	262
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	268
2. Faiz Giderleri	12.201
2.1 Mevduata Verilen Faizler	9.448
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.090
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	79
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.424
2.5 Kiralama Faiz Giderleri	94
2.6 Diğer Faiz Giderleri	66
3. Net Faiz Geliri/Gideri (I-II)	9.898
4. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.975
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.156
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	1.181
5. Temettü Gelirleri	9
6. Ticari Kar / Zarar (Net)	(979)
7. Diğer Faaliyet Gelirleri	3.376
8. Faaliyet Brüt Karı (3+4-5+6+7)	15.279
9. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5.520
10. Diğer Karşılık Giderleri (-)	205
11. Personel Giderleri (-)	2.095

12. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.795
13. Net Faaliyet Karı / Zararı (8-9-10-11-12)	4.664
14. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-
15. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K / Z (13+14)	4.664
16. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(995)
17. Net Dönem Karı / Zararı (15+16)	3.669

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları Konsolide Gelir ve Gider Kalemleri - Milyon Türk Lirası	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	01.01.2018 / 30.06.2018	01.01.2018 / 31.12.2018	01.01.2017 / 31.12.2017
1. Faiz Gelirleri	16.657	41.247	28.360
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	13.671	30.972	21.913
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	158	325	223
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	237	641	452
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	8	38	14
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.189	8.261	4.791
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	28	73	41
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	1.190	4.145	2.550
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	971	4.043	2.200
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri	247	540	442
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	147	470	525
2. Faiz Giderleri	8.057	20.369	12.674
2.1 Mevduata Verilen Faizler	5.336	14.756	8.440
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	963	1.965	1.323
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	622	1.194	1.309
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.089	2.389	1.580
2.5 Diğer Faiz Giderleri	47	65	22
3. Net Faiz Geliri/Gideri (I-II)	8.600	20.878	15.686
4. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.425	5.102	3.861
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.142	6.944	5.119
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	717	1.842	1.258
5. Personel Giderleri (-)	1.718	3,645	(*)
6. Temettü Gelirleri	5	8	8
7. Ticari Kar / Zarar (Net)	(332)	(1.146)	(1.842)
8. Diğer Faaliyet Gelirleri	2.066	3.517	1.942
9. Faaliyet Brüt Karı (3+4-5+6+7+8)	11.046	24.714	19.655
10. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	3.596	10.836	3.682
11. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.412	5.124	7.624
12. Net Faaliyet Karı / Zararı (9-10-11)	5.038	8.754	8.349
13. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-
14. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K / Z (12+13)	5.038	8.754	8.349
15. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	1.102	2.047	1.961
16. Net Dönem Karı / Zararı (13+14)	3.936	6.707	6.388

(*) 31.12.2017 itibarıyla Gelir ve Gider Kalemleri tablosunda, "Personel Giderleri" olarak ayrı bir satır bulunmadığından ilgili tutar "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde gösterilmiştir.

ÖNEMLİ FİNANSAL RASYOLAR (KONSOLİDE)	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019
Kârlılık Rasyoları						

Ortalama Özkaynak Kârlılığı	14.4%	18.1%	16.6%	18.1%	15.0%	15.3%
Ortalama Aktif Kârlılığı	1.6%	2.1%	1.9%	2.1%	1.7%	1.8%
Gider/Gelir Oranı (Gelir kalemine provizyonlar dahil edilmemiştir)	43%	45%	42%	39%	36%	40%
Swap maliyetleri dahil Net Faiz Marjı (Çeyreksele)	4.68%	4.38%	5.33%	4.74%	6.33%	4.92%

Likidite Oranları

Kredi/Mevduat	112%	113%	114%	110%	99%	97%
Kredi/Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	76%	81%	80%	78%	68%	63%

Aktif Kalitesi Oranları

Takipteki Krediler Oranı	3.0%	2.7%	2.6%	3.4%	4.9%	5.4%
Takipteki Kredileri Karşılama Oranı	78%	78%	78%	63%	59%	59%
Toplam Net Karşılık Maliyeti (Yıllık)	1.24%	0.50%	0.72%	1.64%	2.58%	2.13%

Sermaye Kalitesi Rasyoları

Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14.7%	16.4%	16.8%	16.2%	16.5%	16.4%
Çekirdek Sermaye Rasyosu	13.6%	14.4%	14.7%	14.0%	14.2%	14.1%
Kaldıraç (x)	7.7	7.8	7.6	7.7	7.5	7.4

Garanti BBVA 2019 yılının ilk 6 ayını güçlü karlılık performansı, sağlam bilançosu, gerekli seviyelerin çok üstünde gerçekleşen güçlü sermayesi ve yüksek likiditesi ile tamamladı. Yıl içerisinde yükselen mevduat maliyeti baskısına rağmen Tüfex gelirleri hariç net faiz marjını disiplinli fiyatlama stratejisi ve çeşitlendirilmiş fonlama yapısı sayesinde korumayı başardı.

Garanti BBVA'nın çeşitlendirilmiş ve dinamik fonlama yapısı içinde en büyük payı müşteri odaklı mevduat tabanı oluşturuyor. Uzun vadeli alternatif fonlama kaynakları ise bu yapıyı daha da pekiştirirken, yönetilebilir dış borç seviyesi korunuyor. Provizyonlar güvenli ve ihtiyatlı seviyesini korumaya devam ediyor. Özkaynak yaratan büyüme stratejisi güçlü sermaye oranlarını güvence altına alıyor. Garanti BBVA'nın konsolide olmayan Sermaye Yeterlilik Oranı 2019 yılının ilk 6 ayında %18,0 seviyesinde iken, bu oran mevduat bankaları için %17,3 seviyesindedir (Konsolide SYR %16,4).

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Uzun vadeli YP	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı**[1]
FITCH RATINGS	19.07.2019	AA(tur)	B+	Hayır
	20.06.2019	AAA(tur)	BB-	Hayır
	01.10.2018	AAA(tur)	BB-	Hayır
	23.07.2018	AAA(tur)	BB	Hayır
	09.06.2017	AAA(tur)	BBB-	Hayır
	02.02.2017	AAA(tur)	BBB-	Hayır
	25.08.2016	AAA(tur)	BBB	Evet

	10.06.2016	AAA(tur)	BBB	Evet
MOODY'S	18.06.2019	A1.tr	B3	Hayır
	26.09.2018	Aa1.tr	B2	Hayır
	28.08.2018	Aa1.tr	B1	Hayır
	09.03.2018	Aa1.tr	Ba3	Hayır
	21.03.2017	Aa1.tr	Ba2	Hayır
	26.09.2016	Aa1.tr	Ba2	Hayır
	11.05.2016	Aa1.tr	Baa3	Evet
JCR EURASIA RATINGS	11.06.2019	AAA(Trk)	BBB	Evet
	17.08.2018	AAA(Trk)	BBB	Evet
	12.06.2018	AAA(Trk)	BBB	Evet
	20.04.2017	AAA(Trk)	BBB	Evet
	06.04.2016	AAA(Trk)	BBB	Evet
	20.05.2015	AAA(Trk)	BBB	Evet
STANDARD & POOR'S	31.07.2019		B+	Hayır
	17.08.2018		B+	Hayır
	04.05.2018		BB-	Hayır
	22.09.2017		BB	Hayır
	31.01.2017		BB	Hayır
	08.11.2016		BB	Hayır
	22.07.2016		BB	Hayır
	10.05.2016		BB+	Evet

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

YURTIÇİ İHRAÇLAR

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı %	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
YBA	179.100.000	TL	04.07.2019	03.09.2019	22,8560%	Nitelikli
Finansman Bonosu	379.837.447	TL	09.07.2019	03.09.2019	22,0060%	Nitelikli
YBA	11.646.172	TL	10.07.2019	03.09.2019	21,8170%	Nitelikli
YBA	21.406.000	TL	05.07.2019	04.09.2019	22,3830%	Nitelikli
YBA	90.000.000	TL	09.07.2019	04.09.2019	22,4780%	Nitelikli
YBA	40.500.000	TL	04.07.2019	05.09.2019	22,6670%	Nitelikli
YBA	120.300.000	TL	17.06.2019	06.09.2019	23,9420%	Nitelikli
YBA	20.722.000	TL	19.06.2019	06.09.2019	23,9420%	Nitelikli

YBA	35.473.204	TL	09.07.2019	06.09.2019	22,1940%	Nitelikli
YBA	246.000.000	TL	28.06.2019	09.09.2019	23,5170%	Nitelikli
Finansman Bonusu	30.364.246	TL	16.07.2019	10.09.2019	21,0000%	Nitelikli
YBA	145.759.456	TL	26.07.2019	10.09.2019	20,3060%	Nitelikli
YBA	37.537.711	TL	16.07.2019	11.09.2019	21,7200%	Nitelikli
YBA	43.300.000	TL	19.07.2019	12.09.2019	20,9670%	Nitelikli
Finansman Bonusu	71.165.000	TL	17.06.2019	13.09.2019	23,5000%	Nitelikli
YBA	64.090.742	TL	16.07.2019	13.09.2019	22,0060%	Nitelikli
Finansman Bonusu	65.417.076	TL	23.07.2019	13.09.2019	19,7500%	Nitelikli
YBA	54.343.034	TL	17.07.2019	17.09.2019	21,7220%	Nitelikli
YBA	108.326.000	TL	19.06.2019	18.09.2019	23,7600%	Nitelikli
Finansman Bonusu	64.025.000	TL	21.06.2019	18.09.2019	23,5000%	Nitelikli
YBA	14.373.000	TL	18.07.2019	18.09.2019	21,4390%	Nitelikli
YBA	18.517.236	TL	26.07.2019	18.09.2019	19,8330%	Nitelikli
Finansman Bonusu	98.437.820	TL	30.07.2019	18.09.2019	18,2500%	Nitelikli
YBA	97.647.219	TL	23.07.2019	19.09.2019	20,2580%	Nitelikli
YBA	11.136.408	TL	23.07.2019	24.09.2019	20,0220%	Nitelikli
YBA	8.500.000	TL	25.07.2019	25.09.2019	19,6440%	Nitelikli
YBA	22.925.000	TL	25.07.2019	25.09.2019	19,9280%	Nitelikli
YBA	28.309.823	TL	30.07.2019	27.09.2019	18,5110%	Nitelikli
YBA	407.551.540	TL	27.06.2019	30.09.2019	23,62%	Nitelikli
YBA	80.100.000	TL	01.07.2019	30.09.2019	23,04%	Nitelikli
YBA	30.860.000	TL	01.08.2019	01.10.2019	18,04%	Nitelikli
Finansman Bonusu	39.208.320	TL	08.08.2019	01.10.2019	17,00%	Nitelikli
YBA	11.000.000	TL	21.06.2019	02.10.2019	23,42%	Nitelikli
YBA	19.514.661	TL	31.07.2019	02.10.2019	18,32%	Nitelikli
YBA	210.179.000	TL	02.08.2019	03.10.2019	18,37%	Nitelikli
YBA	33.057.991	TL	02.08.2019	03.10.2019	18,09%	Nitelikli
YBA	23.956.258	TL	08.08.2019	03.10.2019	17,71%	Nitelikli
YBA	10.000.000	TL	08.08.2019	08.10.2019	17,47%	Nitelikli
YBA	262.554.954	TL	08.08.2019	08.10.2019	17,76%	Nitelikli
YBA	56.909.635	TL	09.08.2019	08.10.2019	17,71%	Nitelikli
YBA	48.352.000	TL	09.08.2019	08.10.2019	17,57%	Nitelikli
YBA	16.493.020	TL	10.04.2019	09.10.2019	22,83%	Nitelikli
YBA	88.937.086	TL	09.08.2019	09.10.2019	17,76%	Nitelikli
YBA	24.500.000	TL	26.06.2019	20.12.2019	22,95%	Nitelikli
Finansman Bonusu	17.185.997	TL	20.08.2019	09.10.2019	16,00%	Nitelikli
YBA	10.000.000	TL	21.08.2019	18.10.2019	16,53%	Nitelikli
Finansman Bonusu	72.255.000	TL	26.08.2019	21.10.2019	16,80%	Nitelikli
Finansman Bonusu	3.769.721	TL	27.08.2019	16.10.2019	16,00%	Nitelikli
YBA	28.500.000	TL	28.08.2019	25.10.2019	16,24%	Nitelikli
YBA	39.667.000	TL	28.08.2019	01.11.2019	16,53%	Nitelikli

(*) YBA: Yapılandırılmış borçlanma araçlarını ifade etmektedir.

MTN PROGRAMI KAPSAMINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN İHRAÇLAR

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

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz /Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	25.000.000	EUR	18.12.2013	18.12.2023	5,00%	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	EUR	07.04.2014	07.04.2027	5,1%	Yurtdışı
Tahvil	200.000.000	TL	03.11.2016	12.11.2021	11,75%	Yurtdışı
Tahvil	75.000.000	USD	11.06.2018	15.06.2024	6mL+2,40%	Yurtdışı

EUROBOND İHRAÇLARI

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	500.000.000	USD	20.04.2011	20.04.2021	6,25%	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	13.09.2012	13.09.2022	5,25%	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	17.04.2014	17.10.2019	4,75%	Yurtdışı
Tahvil	500.000.000	USD	16.03.2017	16.03.2023	5,875%	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	23.05.2017	24.05.2027	6,125%	Yurtdışı

İTMK İHRAÇLARI

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz /Getiri Oranı	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
İTMK	528.697.500	TL	30.06.2017	30.06.2022	12,70%	Yurtdışı
İTMK	313.000.000	TL	15.08.2017	15.08.2022	12,90%	Yurtdışı
İTMK	840.320.000	TL	13.10.2017	13.10.2023	11,847%	Yurtdışı
İTMK	150.000.000	TL	07.12.2018	07.12.2023	16,98988%	Yurtdışı

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

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

Yurtiçi Halka Arz / Nitelikli Yatırımcılara Finansman Bonusu/Tahvili ve Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	20.000.000.000 TL SPK Karar Tarihi: 15.02.2018 sayı 7/222	7.355.916.770	TL
Yurtdışı Tahvil/Bono	6.000.000.000 USD ve/veya muadili TL ve/veya yabancı para tutarı SPK Karar Tarihi: 07.02.2019 sayı 8/211	6.000.000.000	USD
Yurtdışı İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	2.000.000.000 EUR SPK Karar Tarihi: 25.04.2019 sayı 24/558	2.000.000.000	Avro

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

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

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile 28.08.2018 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır. Borçlanma araçları için herhangi bir yüklenim taahhüdünde bulunulmayacak olup, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılacak olan sermaye benzeri borçlanma araçları ihracında en iyi gayret aracılığı yöntemi kullanılacaktır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi:

SPK başvurusunu takiben Borsa İstanbul’a da başvuru yapılacaktır.

29/08/2019

İhraççı
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yetkilileri

Çağlar KILIÇ
Birim Müdürü

Metin KILIÇ
Birim Müdürü

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26.9.2019 tarih ve 53/1231 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2 Levent/Beşiktaş/İstanbul - www.garanti.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 159422
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Yönetim Kurulu Kararı / 30.07.2019
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	<input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	:	<input type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	7,000,000,000 TL (Yedi Milyar Türk Lirası)

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

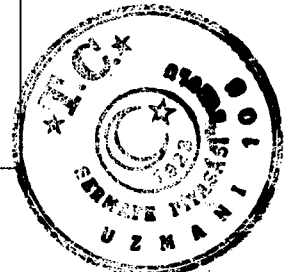
TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Çağlar KILIÇ
Birim Müdürü

Türkiye Garanti Bankası Genel Müdürlük
Genel Müdür

M. Emin KILIÇ
Birim Müdürü

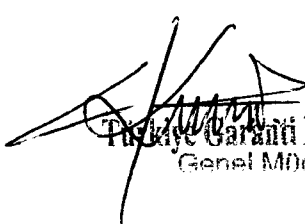
27 Eylül 2019

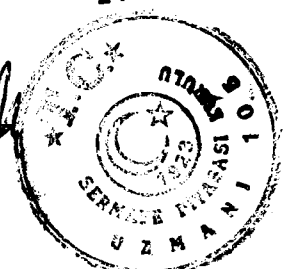


**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN¹ İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR²**

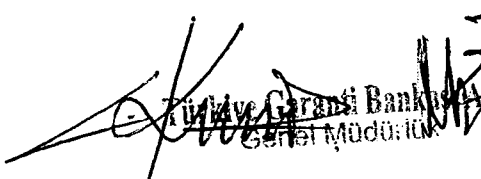
Borçlanma aracı türü ³	<p>: <input type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu</p> <p><input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı</p> <p><input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil</p> <p><input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil</p> <p><input type="checkbox"/> Diğer</p>
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	<p>: Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) VII-128.8 Sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" çerçevesinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" kapsamında ihraç edilecektir.</p> <p>İhraç edilecek Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı BDDK Yönetmeliğinin Katkı Sermaye'ye İlişkin 8. Maddesinin 2. Fıkrasında yer alan şartları taşıyacaktır.</p> <p>İlgili şartlardan yatırımcılarla doğrudan ilgili olanlara aşağıda yer verilmiştir.</p> <p>-Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını, Özkaynaklar Yönetmeliği uyarınca, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi verir.</p> <p>- İflas ve tasfiye süreci hariç olmak üzere yatırımcının itfa planının hızlandırılmasını talep etme hakkı bulunmamaktadır.</p> <p>- Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili tahvilleri kayıtlardan silebilir.</p> <p>İhraç tavanı kapsamında, sabit ve/veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır.</p> <p>Borçlanma araçlarının değişken faizli olarak ihraç edilmesi durumunda, kupon faiz oranına baz teşkil edecek oran, piyasada kabul gören herhangi bir faiz oranı üzerine ek getiri ilave edilerek hesaplanacaktır.</p>

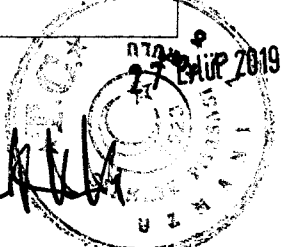
27 Eylül 2019


Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük



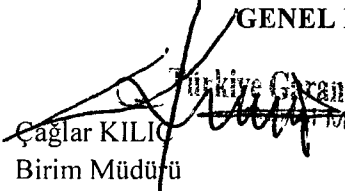
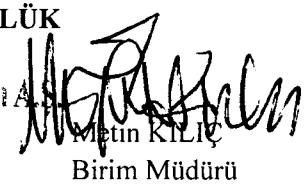
	<p>Satışı tamamlandıktan sonra ihraç edilen borçlanma aracının, Borsa İstanbul A.Ş.' de (BİAŞ) işlem görmesi beklenmektedir.</p> <p>BİAŞ Kotasyon Yönergesi'ne göre nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçları, SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben BİAŞ tarafından kota alınır ve BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında SPK düzenlemelerinde tanımlanan nitelikli yatırımcılar arasında işlem görebilir.</p> <p>Söz konusu borçlanma araçlarında en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılabilir.</p>										
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	<p>Söz konusu ihraç ile elde edilecek fon, Bankamız faaliyet konularında Bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, uzun vadeli kredi risk priminin sabitlenmesi ve evvelden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama</th> <th>Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aktif/Pasif Yönetimi</td> <td>%25</td> </tr> <tr> <td>Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek</td> <td>%25</td> </tr> <tr> <td>Faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak</td> <td>%25</td> </tr> <tr> <td>Önceden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi</td> <td>%25</td> </tr> </tbody> </table>	Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)	Aktif/Pasif Yönetimi	%25	Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek	%25	Faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak	%25	Önceden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi	%25
Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)										
Aktif/Pasif Yönetimi	%25										
Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek	%25										
Faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak	%25										
Önceden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi	%25										
İhraççı taahhütleri	Yoktur.										
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	<p>Fitch Ratings tarafından 19/07/2019 tarihli güncelleme raporuna göre T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu AA(tur) / Durağan</p> <p>Moody's tarafından 18/06/2019 tarihli güncelleme raporuna göre T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu A1.tr / Negatif</p> <p>S&P tarafından 31/07/2019 tarihli güncelleme raporuna göre T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli TL Derecelendirme Notu B+ / Negatif</p> <p>JCR Eurasia Rating tarafından 11/06/2019 tarihli güncelleme raporuna göre T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu AAA (Trk) / Stabil</p>										
Yetkili kuruluş	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.										
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	Yoktur.										
Erken itfa esasları	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonu kullanabilecektir.										


 Genel Müdürü



Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur.
Diğer hususlar	:	Yoktur.

İşbu belge ile birlikte 29/08/2019 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK	
 Çağlar KILIÇ Birim Müdürü	 Metin KILIÇ Birim Müdürü

