

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: 22.11.2023
Konu: Borçlanma Aracı İhraç Limiti Başvurusu hk
İlgi: 31/03/2023 ve 21/06/2023 tarihli KAP açıklamamız

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

Açıklanacak Özel Durum:

İlgi'de kayıtlı açıklamamız ile, Bankamız Yönetim Kurulu Kurulu'nun 30 Mart 2023 tarihli toplantısında, bir veya birden fazla ihraç suretiyle gerçekleştirilecek, çeşitli tertip ve vadelerde ve ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, mevzuatın izin verdiği ölçüde, yurt içinde 5 milyar Türk Lirası tutara kadar halka arz edilmeksizin, nitelikli yatırımcılara satış yöntemi ile satılmak üzere ipotek teminatlı menkul kıymet ihraç edilmesi konularında karar almış olduğu kamuya açıklanmış olup, ilgili karar doğrultusunda bir veya birden fazla ihraç suretiyle gerçekleştirilecek, çeşitli tertip ve vadelerde ve ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, mevzuatın izin verdiği ölçüde, yurt içinde 3 milyar Türk Lirası tutara kadar halka arz edilmeksizin, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ipotek teminatlı menkul kıymet ihraç edilmesi için 15 Kasım 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu("Kurul")'na yapılan başvuru sonucunda Kurul'un 70/1551Haftalık Bülteni'nde söz konusu ihraç talebinin Kurul tarafından uygun görüldüğü duyurulmuştur. Bilgilerinize sunarız.

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

Announcement regarding borrowing instruments issuances limit

Reference: Our Bank's Public Disclosure dated 31/03/2023 and 21/06/2023

It was announced with our Bank's public disclosure dated 21/06/2023 that, on its meeting held on March 30, 2023, Board of Directors resolved to issue mortgage covered bond for one or more issuances, with different series and maturities, and having fixed and/or floating interest rates to be determined at the issuance times in accordance with market conditions, to the extent that the relevant legislation allows, up to 5 Billion Turkish Liras to be sold without public offering, inside Turkey to qualified investors and application has been made to the Capital Markets Board on November 15, 2023 in line with the aforementioned resolution with regard to issue mortgage covered bond for one or more issuances, with different series and maturities, and having fixed and/or floating interest rates to be determined at the issuance times in accordance with market conditions, to the extent that the relevant legislation allows, up to 3 Billion Turkish Liras to be sold without public offering, inside Turkey to qualified investors. It was announced in the weekly bulletin of the Capital Markets Board ("CMB") numbered 70/1551 that the above-mentioned application has been approved by the CMB.

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

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 IRKİN
Direktör

Aydın GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15.11.2023 tarih ve 70/1551 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. (Banka)
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 Beşiktaş/İSTANBUL https://www.garantibvya.com.tr/tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü / Ticaret Sicil Numarası: 159422
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	30 Mart 2023 tarih ve 2487 No'lu Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	<input 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 checked="" type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
"Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında ihraç edilecek yeşil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	:	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Yeşil <input type="checkbox"/> Sürdürülebilir <input checked="" type="checkbox"/> Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	3 milyar Türk Lirası

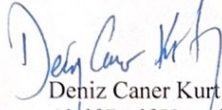


[Signature]
T. Garanti Bankası A.Ş.
Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü

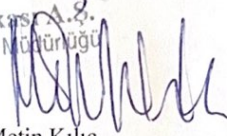
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştiren nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

Türkiye Garanti Bankası A.ř. Yetkilileri

T.Garanti Bankası A.ř.
Aktif Pasif Yönetimi Müdürüğü



Deniz Caner Kurt
Aktif Pasif Yönetimi Yöneticisi

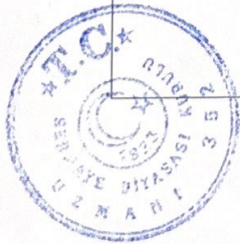


Metin Kılıç
Aktif Pasif Yönetimi Direktörü



**YURT İÇİNDE İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN
İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 304099	
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-	
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-	
Dışarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (Teminat varlıklarının idaresine ilişkin belirlenen görevlerin yerine getirilmesi) İstanbul Ticaret Odası Sicil No: 640936*	
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılmayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen İTMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği (Tebliğ) ve Program Dokümanları uyarınca öngörülen teminat fazlasına ilişkin oranlar ve teminat uyum ilkeleri sağlanmak koşulu ile erken ödenen veya itfa edilen İTMK'lar sonucunda teminat havuzu ihraççı tarafından azaltılabilecektir.	
Teminat varlıklara ilişkin bilgiler	:	Varlık türü:	Portföy Dağılımı (%)
	:	Banka'nın ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları	%97,21
	:	Kamu Borçlanma Aracı	%2,79
	:	Teminat defterinde yer alan varlıkların net bugünkü değerinin toplam yükümlülüklerin net bugünkü değerinden asgari %2 oranında fazla olması ve söz konusu zorunlu teminat fazlasının ikame varlıklardan oluşması gerekmekte olup, ikame varlıkların hazine bonosu ve devlet tahvil olması öngörülmektedir.	
Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan tahsilatların ayrı bir hesaba aktarımını sağlamak için yapılan sözleşmeler ve varsa alınan diğer tedbirler	:	Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan ve İTMK sahipleri adına ayrı bir hesapta biriktirilmesi gereken tahsilatlar yalnızca muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde kullanılacaktır ve söz konusu tahsilatlar sistemsal olarak Banka nezdinde ve Banka genel muhasebe birimi adına açılan 928/2681904 no.lu İTMK Bloke Hesabı'na aktarılacak ve söz konusu ihlal giderilene kadar bu hesapta biriktirilecektir. Söz konusu hesap sadece Tebliğ'in ilgili hükümleri	



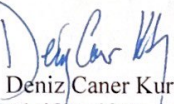
Garanti Bankası A.Ş.
Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü

	çerçevesinde kullanılabilir olup, başka hiçbir amaçla kullanılmayacaktır. Hesabın idaresi, Banka genel muhasebe birimi tarafından gerçekleştirilecektir.
İTMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	: İTMK'ların faiz ödeme tarihleri, erken itfa şartları ve nihai vade tarihleri her bir ihraç kapsamında belirlenecektir. İTMK'ların vade sonunda itfa edilmesi beklenmektedir.

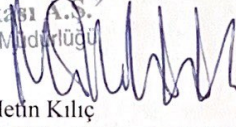
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yetkilileri

T.Garanti Bankası A.Ş.
Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü


Deniz Caner Kurt

Aktif Pasif Yönetimi Yöneticisi


Metin Kılıç

Aktif Pasif Yönetimi Direktörü

