

YURT DIŐINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İŞbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15.11.2023 tarih ve FO/1551 sayılı kararı ile onaylanmıŐtır. 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 belirlenmiŐ 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 aŐağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	: Türkiye Garanti Bankası A.Ő. (Banka)
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 BeŐiktaŐ/İSTANBUL https://www.garantibbva.com.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 Varantı/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	: <input type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input checked="" type="checkbox"/> Yurt dışı satış
"YeŐil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, YeŐil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında ihraç edilecek yeŐil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	: <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> YeŐil <input type="checkbox"/> Sürdürülebilir <input checked="" type="checkbox"/> Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 300 milyon Avro veya Türk Lirası da dâhil olmak üzere diğer para birimlerinde muadili tutar.




T. Garanti Bankası A.Ő.
Aktif Pasif Yönetim Kurulu

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.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yetkilileri

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



Deniz Caner Kurt
Aktif Pasif Yönetimi Yöneticisi



Metin Kılıç
Aktif Pasif Yönetimi Direktörü



**YURT DIŐINDA 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.Ő. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 304099	
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-	
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	-	
DıŐarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	:	1) Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ő. (Teminat varlıkların idaresine ilişkin belirlenen görevlerin yerine getirilmesi) İstanbul Ticaret Odası Sicil No: 640936* 2) BNY Mellon Corporate Trust (Mali / Ödeme / Takas / Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi / Teminat temsilcisi / Hesaplama Temsilcisi) 3) Barclays Bank PLC, Natixis (Programın Düzenleyicisi) 4) Moody's Investors Service Limited (Derecelendirme Kuruluşu) 5) YazıcıLegal, Mayer Brown (Programın Hukukçusu) *Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ő. dıŐındaki kuruluşların ticaret sicil kaydı bulunmamaktadır.	
Teminat varlıkların, satış süresi içinde satılmayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen İTMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğı (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	%99,02
		Kamu Borçlanma Aracı	%0,98
		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 bonusu ve devlet tahvili olması öngörülmektedir.	



Garanti Bankası A.Ő.
Aktif Pasif Yönetim Kurulu Başkanı

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 çerçevesinde kullanılabilir olup, başka hiçbir amaçla kullanılmayacaktır. Hesabın idaresi, Banka genel muhasebe birimi tarafından gerçekleştirilecektir. Hesabın idaresi, Banka genel muhasebe birimi tarafından gerçekleştirilecektir. Bu hususlara, "Temel İzahname", "Hüküm ve Şartlar" ile "Teminat Sorumlusu Sözleşmesi"nde yer verilmiştir.
İTMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	: İTMK'ların faiz ödeme tarihleri, erken itfa şartları ve nihai vade tarihleri her bir ihraç kapsamında "Nihai Şartlar" dokümanı tahtında 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


Deniz Caner Kurt

Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeni


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

Metin Kılıç

Aktif Pasif Yönetimi Direktörü

