

İÇSEL BİLGİLERE İLİŞKİN ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

| | |
|---|--|
| Ortaklığın Unvanı /Ortakların Adı: | T.GARANTİ BANKASI A.Ş. |
| Adresi: | Levent Nispetiye Mah. Aydar 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: | 13.02.2025 |
| Konu: | Nitelikli Yatırımcı Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Tahvil kupon oranı açıklaması |

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

Açıklanacak Özel Durum:

3653 gün vadeli Katkı sermaye hesabına dahil edilecek sermaye benzeri 750.000.000 TRY nominal değerdeki BIST TLREF endeksine dayalı 3 ayda bir değişken faizli kupon ödemeli tahvillerin yirminci kupon oranı %13,3383 olarak belirlenmiştir.

| | |
|--|--|
| Yönetim Kurulu Karar Tarihi | 30.07.2019 |
| İlgili İhraç Tavanı Bilgileri | |
| Para Birimi | TRY |
| Tutar | 7.000.000.000 |
| İhraç Tavanı Kıymet Türü | Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı |
| Satış Türü | Nitelikli Yatırımcıya Satış |
| Yurt İçi / Yurt Dışı | Yurt İçi |
| İhraç Edilecek Sermaye Piyasası Aracı Bilgileri | |
| Türü | Tahvil |
| Vadesi | 14.02.2025 |
| Vade (Gün Sayısı) | 3653 |
| Faiz Oranı Türü | Değişken |
| Satış Şekli | Nitelikli Yatırımcıya Satış |
| ISIN Kodu | TRSGRAN23013 |
| Satışa Başlanma Tarihi | 12.02.2020 |
| Satışın Tamamlanma Tarihi | 13.02.2020 |
| Vade Başlangıç Tarihi | 14.02.2020 |
| Satışı Gerçekleştirilen Nominal Tutar | 750.000.000 |
| Kupon Sayısı | 40 |

İtfa Tarihi 14.02.2025
Yatırımcı Hesaplarına Ödenme Tarihi 14.02.2025
Ödeme Gerçekleştirildi mi? Hayır

| Sermaye Piyasası Aracının İtfa Planı | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|----------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------|------------|------------------------------|
| Kupon Sıra No | Ödeme Tarihi | Kayıt Tarihi * | Yatırımcı Hesaplarına Ödenme Tarihi | Faiz Oranı (%) | Faiz Oranı - Yıllık Basit (%) | Faiz Oranı - Yıllık Bileşik (%) | Ödeme Tutarı | Döviz Kuru | Ödemesi Gerçekleştirildi mi? |
| 1 | 14.05.2020 | 13.05.2020 | 14.05.2020 | 3,0534 | 12,3833 | 12,9703 | 22.900.500,00 | TL | Evet |
| 2 | 14.08.2020 | 13.08.2020 | 14.08.2020 | 2,7622 | 10,9588 | 11,364 | 20.716.500,00 | TL | Evet |
| 3 | 14.11.2020 | 13.11.2020 | 16.11.2020 | 3,6749 | 14,5798 | 15,2998 | 27.561.749,99 | TL | Evet |
| 4 | 14.02.2021 | 12.02.2021 | 15.02.2021 | 4,8372 | 19,1911 | 20,617 | 36.279.000,00 | TL | Evet |
| 5 | 14.05.2021 | 13.05.2021 | 14.05.2021 | 5,1841 | 21,2605 | 23,0164 | 38.880.749,99 | TL | Evet |
| 6 | 14.08.2021 | 13.08.2021 | 16.08.2021 | 5,5352 | 21,9604 | 23,836 | 41.513.999,98 | TL | Evet |
| 7 | 14.11.2021 | 12.11.2021 | 15.11.2021 | 5,2597 | 20,8673 | 22,5578 | 39.447.750,00 | TL | Evet |
| 8 | 14.02.2022 | 11.02.2022 | 14.02.2022 | 4,4319 | 17,583 | 18,7767 | 33.239.249,99 | TL | Evet |
| 9 | 14.05.2022 | 13.05.2022 | 16.05.2022 | 4,0987 | 16,8094 | 17,899 | 30.740.249,99 | TL | Evet |
| 10 | 14.08.2022 | 12.08.2022 | 15.08.2022 | 4,2870 | 17,0084 | 18,1242 | 32.152.500,00 | TL | Evet |
| 11 | 14.11.2022 | 11.11.2022 | 14.11.2022 | 3,7672 | 14,9458 | 15,8045 | 28.254.000,00 | TL | Evet |
| 12 | 14.02.2023 | 13.02.2023 | 14.02.2023 | 3,0958 | 12,2822 | 12,7919 | 23.218.500,00 | TL | Evet |
| 13 | 14.05.2023 | 12.05.2023 | 15.05.2023 | 2,9016 | 11,9000 | 12,4417 | 21.762.000,00 | TL | Evet |
| 14 | 14.08.2023 | 11.08.2023 | 14.08.2023 | 4,0574 | 16,0973 | 17,0953 | 30.430.500,00 | TL | Evet |
| 15 | 14.11.2023 | 13.11.2023 | 14.11.2023 | 7,9596 | 31,5788 | 35,0195 | 56.697.000,00 | TL | Evet |
| 16 | 14.02.2024 | 13.02.2024 | 14.02.2024 | 11,6611 | 46,2640 | 53,7652 | 87.458.249,99 | TL | Evet |
| 17 | 14.05.2024 | 13.05.2024 | 14.05.2024 | 13,6322 | 55,2862 | 67,8410 | 102.241.500,00 | TL | Evet |
| 18 | 14.08.2024 | 13.08.2024 | 14.08.2024 | 14,1836 | 56,2720 | 67,4870 | 106.377.000,00 | TL | Evet |
| 19 | 14.11.2024 | 13.11.2024 | 14.11.2024 | 13,9854 | 55,4857 | 66,3806 | 104.890.500,00 | TL | Evet |
| 20 | 14.02.2025 | 13.02.2025 | 14.02.2025 | 13,3383 | 52,9182 | 62,8015 | | | |
| Anapara / Vadesonu Ödeme Tutarı | 14.02.2025 | 13.02.2025 | 14.02.2025 | | | | 750.000.000 | TL | |

* Hak sahiplerinin belirlendiği tarih.

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

Coupon Rate of Subordinated Debt Securities to Qualified Investors

The twentieth coupon rate of the subordinated Debt Securities that meet the criteria for the inclusion in Tier 2 Capital in the nominal value of TRY 750,000,000 with a maturity of 3653 days with 3 months coupon payments indexed to BIST TLREF index; is determined as %13,3383.

Board Decision Date 30.07.2019

Related Issue Limit Info

Currency Unit TRY

Limit 7,000,000,000

| | |
|----------------------------------|------------------------------|
| Issue Limit Security Type | Subordinated Debt Securities |
| Sale Type | Sale To Qualified Investors |
| Domestic / Oversea | Domestic |

Capital Market Instrument To Be Issued Info

| | |
|--|-----------------------------|
| Type | Bond |
| Maturity Date | 14.02.2025 |
| Maturity (Day) | 3653 |
| Interest Rate Type | FRN |
| Sale Type | Sale To Qualified Investors |
| ISIN Code | TRSGRAN23013 |
| Starting Date of Sale | 12.02.2020 |
| Ending Date of Sale | 13.02.2020 |
| Maturity Starting Date | 14.02.2020 |
| Nominal Value of Capital Market Instrument Sold | 750,000,000 |
| Coupon Number | 40 |
| Redemption Date | 14.02.2025 |
| Payment Date | 14.02.2025 |
| Was The Payment Made? | No |

Redemption Plan of Capital Market Instrument Sold

| Coupon Number | Payment Day | Record Date | Payment Date | Interest Rate (%) | Interest Rate– Yearly Simple (%) | Interest Rate – Yearly Compound (%) | Payment Amount | Exchange Rate | Was the Payment Made? |
|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------|---------------|-----------------------|
| 1 | 14.05.2020 | 13.05.2020 | 14.05.2020 | 3,0534 | 12,3833 | 12,9703 | 22,900,500.00 | TL | Yes |
| 2 | 14.08.2020 | 13.08.2020 | 14.08.2020 | 2,7622 | 10,9588 | 11,364 | 20,716,500.00 | TL | Yes |
| 3 | 14.11.2020 | 13.11.2020 | 16.11.2020 | 3,6749 | 14,5798 | 15,2998 | 27,561,749.99 | TL | Yes |
| 4 | 14.02.2021 | 12.02.2021 | 15.02.2021 | 4,8372 | 19,1911 | 20,617 | 36,279,000.00 | TL | Yes |
| 5 | 14.05.2021 | 13.05.2021 | 14.05.2021 | 5,1841 | 21,2605 | 23,0164 | 38,880,749.99 | TL | Yes |
| 6 | 14.08.2021 | 13.08.2021 | 16.08.2021 | 5,5352 | 21,9604 | 23,836 | 41,513,999.98 | TL | Yes |
| 7 | 14.11.2021 | 12.11.2021 | 15.11.2021 | 5,2597 | 20,8673 | 22,5578 | 39,447,750.00 | TL | Yes |
| 8 | 14.02.2022 | 11.02.2022 | 14.02.2022 | 4,4319 | 17,583 | 18,7767 | 33,239,249.99 | TL | Yes |
| 9 | 14.05.2022 | 13.05.2022 | 16.05.2022 | 4,0987 | 16,8094 | 17,899 | 30,740,249.99 | TL | Yes |
| 10 | 14.08.2022 | 12.08.2022 | 15.08.2022 | 4,2870 | 17,0084 | 18,1242 | 32,152,500.00 | TL | Yes |
| 11 | 14.11.2022 | 11.11.2022 | 14.11.2022 | 3,7672 | 14,9458 | 15,8045 | 28,254,000.00 | TL | Yes |
| 12 | 14.02.2023 | 13.02.2023 | 14.02.2023 | 3,0958 | 12,2822 | 12,7919 | 23,218,500.00 | TL | Yes |
| 13 | 14.05.2023 | 12.05.2023 | 15.05.2023 | 2,9016 | 11,9000 | 12,4417 | 21,762,000.00 | TL | Yes |
| 14 | 14.08.2023 | 11.08.2023 | 14.08.2023 | 4,0574 | 16,0973 | 17,0953 | 30,430,550.00 | TL | Yes |
| 15 | 14.11.2023 | 13.11.2023 | 14.11.2023 | 7,9596 | 31,5788 | 35,0195 | 56,697,000.00 | TL | Yes |
| 16 | 14.02.2024 | 13.02.2024 | 14.02.2024 | 11,6611 | 46,2640 | 53,7652 | 87,458,249.99 | TL | Yes |
| 17 | 14.05.2024 | 13.05.2024 | 14.05.2024 | 13,6322 | 55,2862 | 67,8410 | 102,241,500.00 | TL | Yes |
| 18 | 14.08.2024 | 13.08.2024 | 14.08.2024 | 14,1836 | 56,2720 | 67,4870 | 106,377,000.00 | TL | Yes |

| | | | | | | | | | |
|---|------------|------------|------------|---------|---------|---------|----------------|----|-----|
| 19 | 14.11.2024 | 13.11.2024 | 14.11.2024 | 13,9854 | 55,4857 | 66,3806 | 104,890,500.00 | TL | Yes |
| 20 | 14.02.2025 | 13.02.2025 | 14.02.2025 | 13,3383 | 52,9182 | 62,8015 | | | |
| Principal/ Maturity Date Payment Amount | 14.02.2025 | 13.02.2025 | 14.02.2025 | | | | 750.000.000 | TL | |

**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

Aydın GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı