

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce .22/04/2026 tarihinde onaylanmıştır. Ortaklığımızın toplam 50.000.000.000 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 özeti 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 özete bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın www.garantibbva.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.org.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, ihraçta 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 özete 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.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı No: 96 Çiftçi Towers Kule 1 Kat: 5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: 0212 384 10 10



Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



İÇİNDEKİLER

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

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ



2

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı
No:96 Çiftçi Towers Kule 1 Kat:10
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel:0212 384 10 10



Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



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	Tezgahüstü 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

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

3



Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



GARANTİ BANKASI A.Ş.
MENKUL KIYMETLER MENKUL DEĞERLER
Nispetiye Mahallesi Sarıyer Cad. No: 34
34340 Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 233 10 00



1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özet ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özet bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

<p>İhraççı TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. 11/03/2026</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> Metin Kılıç Direktör</p> <p> Çağlar Kılıç Direktör</p> <p>GARANTİ BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK</p>	<p>ÖZETİN TAMAMI</p>

<p>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. 11/03/2026</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> Yavuz Jankat Bozkurt Genel Müdür Yardımcısı</p> <p> Güçlü Hakan Gürsoy Genel Müdür Yardımcısı</p> <p>GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Nispetiye Mahallesi Bankacılar Bulvarı No:96 Çiftçi Towers A Blok Kat:5-6 34340 Beşiktaş/İSTANBUL Tel:0212 384 10 10</p>	<p>ÖZETİN TAMAMI</p>



2. İHRAÇÇIYA 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.garantibbva.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

Küreselde büyüme pandemi sonrası toparlansa da belirsizlikler ile birlikte gelişmiş ülkeler enflasyondaki kademeli yavaşlamayla faiz indirim döngüsüne girmiş, ECB sona yaklaşırken FED'de indirim için alan kalmıştır. Küresel aktivitenin görece dayanıklı kalması ve gevşek finansal koşullar geliştirmekte olan ülkelere sermaye akımlarını desteklemeye devam edebilir; buna karşın Ortadoğu'daki jeopolitik gerilimlerin tırmanması, ABD/Japonya'da borç sürdürülebilirliğine dair endişeler ve yapay zekâ kaynaklı verimlilik beklentilerinin aşağı yönlü yeniden değerlendirilmesi finansal piyasalarda düzeltme riskini artırarak Türk varlıklarına yönelik risk iştahını zayıflatabilir. Türkiye'de artan belirsizlik ortamında politika bileşimi yumuşak iniş ve finansal istikrarı korurken dezenflasyonu sürdürmeye odaklanmış; yüksek reel faizle sıkı duruş makroihtiyati önlemler ve likidite araçlarıyla desteklenerek dolarizasyonda azalma ve KKM'nin kademeli sonlandırılmasına alan açmıştır. Yıl genelinde potansiyele yakın büyümeye görülmüştür. Hizmet fiyatlarındaki katılık, gıdadaki olumsuz seyir ve yüksek enflasyon beklentileri enflasyon görünümündeki yukarı yönlü riskleri canlı tutmaktadır. Mali tarafta, 2025'te bütçe açığı OVP hedefinin altında kalmış; 2026'da yönetilen-yönlendirilen fiyatlarda ve vergi oranlarındaki sınırlı ayarlamalar ve deprem hariç harcama disiplini enflasyonla mücadelede önemli olacaktır. CDS'te düşüş, rezerv artışı, KKM'nin fiilen bitmesi, düşük kamu borcu ve cari açık ile TL'de cazip pozitif reel getiri sermaye girişlerini ve kurda dengeli görünümü destekleyebilir; ancak küresel tarifeler, jeopolitik riskler, yapay zekâ üretkenliğinde hayal kırıklığı ve Türkiye'de para-maliye politikaları uyumsuzluğu, altın fiyatları ile iç siyasi belirsizlikler temel riskler olarak öne çıkmaktadır.

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.

BBVA, halihazırda Borsada işlem gören paylardan 4 Nisan 2022 tarihinde başlayarak 18 Mayıs 2022 tarihine (Pay Alım Teklifi Bitiş Tarihi) itibariyle gönüllü pay alım teklifi yoluyla pay alım süreci içerisinde

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

5

Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Başakçeşme Sok. No:86 Çiftçi Towers Kule 1
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272384/10



151.719.589.019 adet, 1.517.195.890,189 TL nominal değerde % 36,12 oranında hisse satın almıştır. Gönüllü hisse alım sonrası BBVA'nın payı %85,97'ye ulaşmıştır. Halka açıklık oranı %14,03 olmuştur.

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, yaklaşık 80 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.

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 Haziran 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Ayrıca Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.12.2025'den itibaren Bankanın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır

31/12/2025 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetimin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

6

Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER
Nispetiye Mahallesi Beşiktaş / İstanbul
No:6 Çiftçi Towers
34340 Beşiktaş
T.C. İÇİŞLERİ BAKANLIĞI
MENKUL DEĞERLER KURUMU
2026



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 Ünvanı	Tutar (TL)	Pay(%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	3.610.895.890,19	85,97	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 13.4 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, Moody's ve JCR Eurasia Rating'den almış olduğu derecelendirme notları son durum itibarıyla aşağıda yer almaktadır.

FITCH RATINGS

28 Ocak 2026

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP	BB-
Kısa Vadeli YP	B

MOODY'S

30 Temmuz 2025

Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba2

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: e61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYME
Nispetiye Mahallesi Bankacılar Kuşluğu
Sermaye Piyasası Kurulu
Tel:0212 384 10 00



Uzun Vadeli TL	BB-
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	bb-
Uzun vadeli ulusal notu	BB- (tur)

Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime Değil
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime Değil
Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment - BCA)	ba3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA)	Ba2
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

JCR EURASIA RATINGS

30 Eylül 2025

Uluslararası YP Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (tr)
Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+ (tr)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	BBB-
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	BBB

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraçta Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Piyasası

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

9

Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ BANKASI A.Ş.
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi E
No: 96 Çiftçi Towers
34399 Beşiktaş/İ
0212 384



Süleyman SÖZEN	Yönetim Kurulu Başkanı	-	Santa Farma İlaç Sanayi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 1 Yıl 1 Ay	-	-
Mahmut AKTEN	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Garantibank International N.V., Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş. , Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti BBVA Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş., Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş., Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş., Tasfiye Halinde Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	Yönetim kurulu doğal üye	-	-
Jorge Saenz - AZCUNAGA CARRANZA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili –	-	BBVA Ülke Ağı Gözlemlene Başkanlığı ve Global Liderlik Takımı Üyeliği, BBVA Meksika Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 1 Yıl 1 Ay	-	-
Pablo Alfonso PASTOR MUNOZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-	BBVA Peru ve BBVA Forum Şili Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 1 Yıl 1 Ay	-	-
Jaime Saenz De TEJADA PULIDO	Yönetim Kurulu Üyesi	-	BBVA Grubu Küresel Ticari Müşteri Çözümleri Başkanı	3 Yıl/ 1 Yıl 1 Ay	-	-
Sait Ergun ÖZEN	Yönetim Kurulu Üyesi	-	Beymen Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, WeSoda ve Atom Bank Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 1 Yıl 1 Ay	-	-
Mevhibe Canan Özsoy	Yönetim Kurulu Üyesi	-	ABFT (Amerikan Şirketler Derneği) Başkan Vekili, SEV Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Tekfen Yenilenebilir Enerji Çözümleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Biotrend Çevre ve Enerji Yatırımları A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 1 Yıl 1 Ay	-	-
Rafael Salinas MARTINEZ DE LECEA	Yönetim Kurulu Üyesi	-	BBVA Meksika Yönetim Kurulu Üyesi, Fundacion Amigos de la Alhambra Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 1 Yıl 1 Ay	-	-
Avni Aydın DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Tasfiye Halinde Garanti Konut	3 Yıl/ 1 Yıl 1 Ay	-	-



T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ
[Signature]

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi E...
No: 96 Gıftçı Towers
34390 Beşiktaş/İ...
0212 38...



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:

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 getiriyi 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 kurulu (BASK) hakkında bilgi: BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle veya ihraççı tarafından ihtiyaç duyulan durumlarda bu belgede belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

İhraççı'nın herhangi bir ihraç tavanı kapsamında ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda İhraççı temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracı değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

12

Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Beşiktaş Caddesi
34340 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Sermaye Piyasası Kurulundan
2026



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. İhraççının 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 opsiyonelite riskini içermektedir.

Kur riski: Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Likidite Riski: Likidite riski, Banka'nın 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.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş. 13
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ BANKASI A.Ş.
MENKUL KIYMETLER MENKUL DEĞERLER
Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı
No: 34340 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270923
Tic. Sic. No: 270923
Tic. Sic. No: 270923



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: 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.

Ödenme riski: İhraççı'nın 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 evvelden ihraç edilmiş olan finansman bonusu 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.

T.C. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIMI

MENKUL KIYMETLER

Nispetiye Mahallesi Beşiktaş Bulvarı

No:99 Çifti Towers

34340 Beşiktaş/İstanbul

0212 334 00 00



5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

T.GARANTI BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
7
15

GARANTI YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. n
Nispetiye Mahallesi, Barbaros
No:96 Nispetiye Towers Kule 1 Kat:5-6
84340 Beşiktaş/İST
Tel:0212 384 1



Doğrulama Kodu: c61b8c9f-414a-4179-a542-c894808603ff
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

