

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 09/02/2021 tarihinde onaylanmıştır.

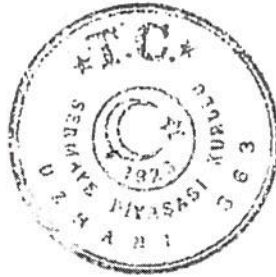
Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 650.000.000.-TL nominal değerli 137 gün vadeli finansman bonoları ve 650.000.000.-TL nominal değerli 228 gün vadeli finansman bonoları halka arzına ilişkin özettir. Halka arz edilecek finansman bonolarına (bundan böyle borçlanma araçlarına) fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.950.000.000.-TL nominale kadar artırılabilir.

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 özetini 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 özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 13/11/2020 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metinleri 05/01/2021 ve 11/02/2021 tarihinde sermaye piyasası aracı notu ise 11/02/2021 tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.isbank.com.tr, www.isyatirim.com.tr adresli internet sitesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) 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 özetin 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 SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.



09 Şubat 2021

[Signature]
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

[Signature]
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARACINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ	11
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	12



09 Şubat 2021

İS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirketi
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası
BANKA veya İŞ BANKASI veya İHRAÇÇI	Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi
BASK	Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borçlanma Araçları	İş bu ÖZET kapsamında ihraç edilecek finansman bonoları
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
GRUP	“Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi” ile birlikte bağlı ortaklıkları Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Joint Stock Company İşbank (JSC İşbank), JSC Isbank Georgia, Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, Maxis Investments Ltd, Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., MOKA Ödeme Kuruluşu A.Ş.*, TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve iştiraki “Arap-Türk Bankası A.Ş.”
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu
İŞ YATIRIM	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
LYY	Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
RMD	Riske Maruz Değer
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
SPK veya Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
S&P	Standard and Poor's
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para



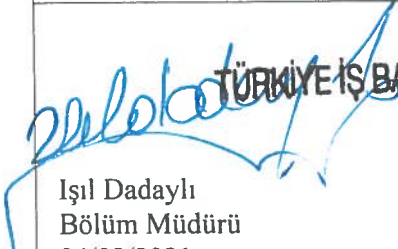
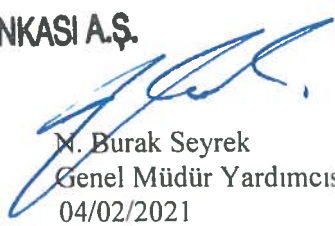
*MOKA Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin %100 oranındaki payının Banka'ya devri 05.01.2021 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, Şirket, finansal kuruluş niteliğindedir.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

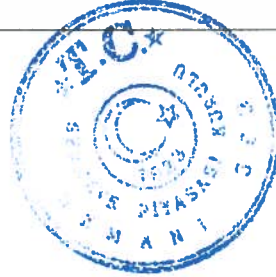
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN 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.

İhraççı TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Işıl Dadaylı Bölüm Müdürü 04/02/2021  M. Burak Seyrek Genel Müdür Yardımcısı 04/02/2021	Özetin Tamamı

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Sercan Şafak Bölüm Yönetmeni 04/02/2021  İdil Er Kurucu Müdür Yardımcısı 04/02/2021	Özetin Tamamı



09 Şubat 2021

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

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	:	İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul
İnternet Adresi	:	www.isbank.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	:	0 212 316 00 00 / 0 212 316 09 90

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

Kısa ve orta vadede, global merkez bankalarının para politikası kararlarının, jeopolitik gelişmelerin ve küresel dış ticaret politikalarının piyasalarda risk oluşturmaya devam edeceği beklenmektedir. Yurtiçinde enflasyon ve büyüme gerçekleştirmeleri ve buna bağlı olarak uygulanacak olan para ve maliye politikaları para ve sermaye piyasalarını etkileyecek diğer gelişmeler 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

30 Haziran 2020 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın finans, cam ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 27 adet şirkette doğrudan payı bulunmaktadır. İŞ BANKASI'nın ana faaliyetleri bankacılık hizmetlerine odaklanmakla birlikte Bankacılık Hizmetleri, Finansal İştirakler ve Finansal Olmayan İştirakler olarak üç ana bölüme ayrılabilir.

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:

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 30.06.2020 tarihli konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.125.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 600.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1.725.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.



09 Şubat 2021

İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
T.C. İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

5
T.C. İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Banka'nın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(bin TL)	31.12.2018 ⁽¹⁾	31.12.2019	30.06.2020
Aktif Toplamı	499.907.357	565.051.838	655.282.807
Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) ⁽²⁾	301.078.302	316.028.505	366.547.178
Mevduat	248.981.402	302.791.204	346.634.622
Özkaynaklar	55.614.893	65.701.467	70.074.539
Net Dönem K/Z	7.571.384	7.031.631	3.545.441

(1) 2018 ve 2019 yıllarında yapılan muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2018 yılına ait finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

(2) 2018, 2019 ve 2020 dönemleri LYY bakiyesini içermektedir.

Son finansal tablo tarihinden itibaren İŞ BANKASI'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Türkiye'nin derecelendirme notunun görünümünü 21 Ağustos 2020'de Durağan'dan Negatif'e çevirmesini takiben, 1 Eylül 2020 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu'nun görünümünü Durağan'dan Negatif'e çevirirken, ilgili notu B+ olarak teyit etmiştir. Kuruluş, Banka'nın Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu'nu B; Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu'nu A+(tur), görünümünü Durağan olarak teyit etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 11 Eylül 2020'de Türkiye'nin derecelendirme notunu indirmesini takiben, 15 Eylül 2020 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notunu B3'ten Caa1'e düşürmüştür. 7 Aralık 2020 tarihinde güncel Moody's Ülke Tavanı Metodolojisinin yayımlanmasını takiben 10 Aralık 2020 tarihinde ilgili not Caa1'den B3'e revize edilmiş ve görünümü Negatif olarak belirlenmiştir.

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

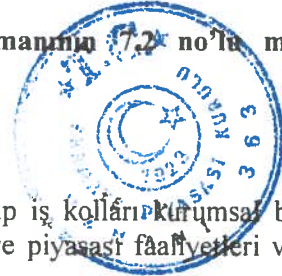
T. İŞ BANKASI A.Ş.'nin, grup içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

T. İŞ BANKASI A.Ş.'nin ana faaliyeti Bankacılık olup iş kolları kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, özel bankacılık, sermaye piyasası faaliyetleri ve diğer finansal hizmetler ve uluslararası bankacılıktan oluşmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.



09 Şubat 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

2.11. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Bankamız sermayesinde en fazla paya sahip ortaklarımız Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı ve T. İş Bankası A.Ş. Mens. Munz. Sos. Güv. ve Yar. San. Vakfı'dır.
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

	FITCH RATINGS* (1 Eylül 2020)	S&P GLOBAL RATINGS* (17 Ağustos 2018)	MOODY'S* (10 Aralık 2020)
YP Mevduat Notu			B3/Negatif/Not-Prime
TL Mevduat Notu			B3/Negatif/Not-Prime
Yabancı Para Kredi Notu	B+/Negatif/B	B+/Negatif/B	
Türk Parası Kredi Notu	B+/Negatif/B	B+/Negatif/B	
Ulusal Kredi Notu	A+(tur)/Durağan	trA+/trA-1	

* Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

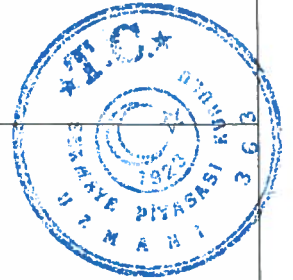
2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

29.09.2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Fusun Tümsavaş	-Yönetim Kurulu Başkanı -Risk Komitesi Başkanı -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Yusuf Ziya Toprak (*)	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Risk Komitesi Üyesi
Adnan Bali (**)	-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi -İcra Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Üyesi -İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Feray Demir	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi



09 Şubat 2021

	-Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu (*)	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı -Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztekin	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	-Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Rıdvan Selçuk	-Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet Gökhan Sungur	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Sadrettin Yurtsever	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

* Sayın Yusuf Ziya Toprak ve Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu Denetim Komitesi üyesi olmaları nedeniyle Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidirler.

**Genel Müdür, mevzuat gereği Yönetim Kurulunun doğal üyesidir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında bilgiler

	31.12.2018	31.12.2019	30.06.2020
Unvan	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Başdenetçi	Fatma Ebru Yücel	Fatma Ebru Yücel	Fatma Ebru Yücel

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARACINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma aracı ile ilgili bilgiler

Bankamız tarafından 650.000.000.-TL nominal değerli 137 gün vadeli finansman bonusu ve 650.000.000.-TL nominal değerli 228 gün vadeli finansman bonusu ihraç edilecektir. İhraca fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.950.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilir ve kıymetlerin ihraç miktarları arasında Borçlanma Araçları Tebliği (VII-128.8) Madde 4, 5. Bendi uyarınca gelen talebe göre aktarma yapılabilmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Borçlanma aracının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Borçlanma aracı Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek borçlanma aracı üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracının alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

YOKTUR.



09 Şubat 2021

İŞ BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ DEĞERLER

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

3.4. İhraç edilecek borçlanma aracının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirketin alacaklısı konumunda olup Şirket aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildir.

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:

137 gün vadeli finansman bonusu ve 228 gün vadeli finansman bonusu için talep toplamanın son günü olan 17.02.2021 tarihini takip eden iş günü (18.02.2021) faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.7'de belirtilen şekilde kesinleştirilerek yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

137 gün vadeli finansman bonusu ve 228 gün vadeli finansman bonusu için talep toplamanın son günü olan 17.02.2021 tarihini takip eden iş günü (18.02.2021) faiz oranları ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek ve aynı iş günü borçlanma aracı halka arzına katılan tüm yatırımcılar için vade başlangıç tarihi olacaktır.

137 gün vadeli finansman bonusunun anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 05.07.2021 ve 228 gün vadeli finansman bonusunun anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 04.10.2021 olarak belirlenmiştir.

c) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

İskontolu olarak ihraç edilecek 137 gün vadeli finansman bonusu ve 228 gün vadeli finansman bonusunun faizleri bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı:

- i) 137 gün vadeli finansman bonusunun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
14.04.2021	TRT140421T13
09.06.2021	TRT090621T18
22.09.2021	TRT220921T18
20.10.2021	TRT201021T25

- ii) 228 gün vadeli finansman bonusunun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
09.06.2021	TRT090621T18
22.09.2021	TRT220921T18
20.10.2021	TRT201021T25
12.01.2022	TRT120122T17



09 Şubat 2021

İTFA MENKUL DEĞERLER A.Ş.

e) Halka arz edilecek borçlanma aracının yıllık getiri oranı:

137 gün vadeli finansman bonosunun yıllık getiri oranı, finansman bonusu için hesaplanan Gösterge Basit Faiz oranına %0,05 (beş baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir.

228 gün vadeli finansman bonosunun yıllık getiri oranı, finansman bonusu için hesaplanan Gösterge Basit Faiz oranına %0,05 (beş baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir.

Borçlanma araçlarının faiz oranı ve satış fiyatı talep toplamayı takip eden işgünü KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

f) Borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) hakkında bilgi:

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade, anapara veya ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle bu dokümanda belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

İhraççının ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

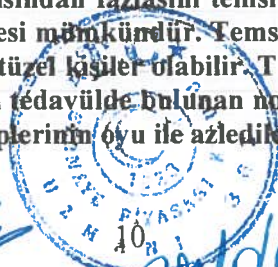
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

09 Şubat 2021

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir.

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 aracın değerinden, özellikle riskerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:**

YOKTUR.

3.6. Borçlanma aracının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Borsa İstanbul'un 26/10/2020 tarihli onayıyla, İŞ BANKASI'nın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla borçlanma araçlarından,

a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği bildirilmiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

İhraççı Riski: Finansman bonusu ve/veya tahvil ihraççısının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar olasılığıdır.

Kredi Riski: Kredi riski, kredi borçlusunun İŞ BANKASI ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Faiz Oranı Riski: Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır.

Kur Riski: Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle GRUP'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

09 Şubat 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Likidite Riski: Genel olarak likidite riski bir kuruluşun net finansman ihtiyaçlarını sağlayamama riskidir.

Piyasa Riski: Sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

Operasyonel Risk: Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade eder.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

İştiraklerden Kaynaklanan Riskler: İŞ BANKASI'nın, finansal hizmetler ve cam da dahil olmak üzere muhtelif sektörlerdeki şirketlerde özsermaye iştiraki bulunmaktadır.

İtibar Riski: İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde BANKA'ya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

İş Riski: Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Strateji Riski: Yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

Spesifik Risk: Olağan piyasa hareketleri dışında, menkul kıymet ihraççısının (İŞ BANKASI) yönetimlerinden ve mali bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle kredibilitesinin düşmesi sonucu meydana gelebilecek zarar olasılığıdır.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı Kredi Riski: BANKA'nın borçlanma aracından kaynaklanan ödeme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirmemesi nedeniyle yatırımcıların karşılaşılabileceği risktir.

Piyasa Riski: Borçlanma aracı ihraç edildikten sonra, bu araçların ikincil piyasadaki faiz oranı ekonomideki ve BANKA'nın mali yapısındaki gelişmelere bağlı olarak, ilan edilen faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada belirlenecektir.

Likidite Riski: İhraççı kredi durumundan bağımsız olarak alıcı ve satıcıların piyasaya katılımının düşmesi sebebiyle işlem hacimlerinin düşmesi ve piyasa derinliğinin yetersiz kalması ihraca ilişkin likidite riskini ortaya çıkarmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4. sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

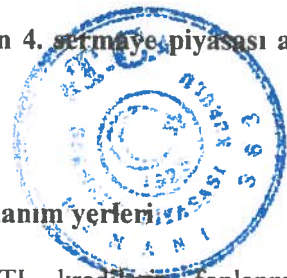
5.1 Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Bankamız borçlanma aracı ihraçları benzer vadeli TL kredilerin fonlanması, kaynak çeşitlendirmesi, net vade açığının azaltılması, likidite etkisi ve yatırımcılara sunulan ürün çeşitliliğinin artırılması gerekçeleriyle gerçekleştirilmektedir.

İhraç yoluyla yaratılacak kaynaklar %100 oranında benzer vadeli TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır. TL cinsinden ihraç edilen borçlanma aracı bakiyesi istikrarlı bir seyir izlemekte

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.



09 Şubat 2021

olduğundan, bakiyenin büyük bir kısmı borçlanma araçlarının itfa tarihleri ile yakın vadedeki TL kredilerin yenilenmesi için kullanılmaktadır. İlave kaynak yaratılması halinde de yine bu kaynaklar benzer vadeli TL krediler için kullanılmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2 Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arzın tabi olduğu koşullar:

İŞ BANKASI 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden finansman bonosu/tahvil ihraç etmesine izin verilmiştir.

Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

İhraç edilecek 137 gün vadeli finansman bonosunun nominal tutarı 650.000.000.-TL ve 228 gün vadeli finansman bonosunun nominal tutarı 650.000.000.-TL'dir. Söz konusu borçlanma aracına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.950.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilir ve kıymetlerin ihraç miktarları arasında Borçlanma Araçları Tebliği (VII-128.8) Madde 4, 5. Bendi uyarınca gelen talebe göre aktarma yapılabilecektir.

Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

15-16-17 Şubat 2021 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Satış, İŞ YATIRIM ve İŞ BANKASI tarafından "Talep Toplama Yöntemi" ile gerçekleştirilecektir. Talebin arzdan fazla olması durumunda uygulanacak dağıtım esasları madde sermaye piyasası aracı notunun 5.2.2. maddesinde belirtilmektedir. Bu halka arzda borçlanma aracı satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sermaye piyasası aracı notunda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek Talep Formu'nu doldurmaları ve satın alacakları borçlanma aracının bedellerini sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir. İŞ BANKASI borçlanma aracının halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar aşağıdaki gibi 3 (üç) gruba ayrılmışlardır: Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar, Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar, Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar.

Borçlanma aracı halka arzına başvuran yatırımcılar, İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.ve tüm şubeleri ile acentesi konumundaki TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'nin tüm şubelerine talepte bulunmak için başvurabilirler.

Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Kıymet Bozdurmaya İlişkin Talep Yöntemi
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Para Piyasası Fonu, Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, DİBS (TL)	Değişken Yöntem

09 Şubat 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Türkiye İş Bankası A.Ş.	801 kodlu İş Portföy Para Piyasası Fonu 1 (bir) adet ve katları olarak, 808 kodlu İş Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu ise asgari adet 10 (on) olup adetler 10'un katları olarak belirtilecektir. TL DİBS'ler ve İŞ BANKASI'nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonosu/tahviller için asgari adet 10 (on) olup adetler 10'un katları olarak belirtilecektir. Yabancı para DİBS'ler teminata alınmayacaktır.	Sabit veya Değişken Yöntem (Talep formunda yatırımcı tarafından belirtilecektir.)
-------------------------	---	---

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Kısıtlar	Döviz Bozdurmaya İlişkin Talep Yöntemi
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Döviz	Değişken Yöntem
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Sadece vadesiz döviz tevdiat hesapları (DTH) kullanılabilecek olup, bir yatırımcı sadece tek bir vadesiz DTH ile talepte bulunabilecektir.	Sabit Yöntem

Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Talep ettikleri borçlanma aracının parasal tutarını gün içinde nakden yatıran Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar borçlanma aracının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar gecelik repoda değerlendirilerek her bir repo dönüşünde yatırımcı hesaplarına yansıtılacaktır.

Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

Borçlanma aracı talep eden Bireysel Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri parasal tutarı, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar ise talep ettikleri adedi belirteceklerdir. Nominal değeri 1 TL olan 1 adet borçlanma aracı için Bireysel Yatırımcıların minimum talep tutarı 1.000.- TL, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların minimum talep miktarı 1.000 adet (1.000.-TL) olacaktır.

Borçlanma aracını almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma aracının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

i) Yurt içi Bireysel Yatırımcılar: Yurt içi Bireysel Yatırımcılar aşağıda belirtilen nakden ödeme, kıymet ve döviz blokesi yöntemiyle talepte bulunma seçeneklerinden ancak birini seçerek talepte bulunabilirler.

(1) Nakden Ödeme: Yurt içi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri borçlanma aracına ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır.

(2) Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma: Yurt içi Bireysel Yatırımcılar, yatırım hesaplarında mevcut olan ve sermaye piyasası aracı notu madde 5.1.3.2'de belirtilen kıymetleri teminat göstermek suretiyle borçlanma aracı talep edebileceklerdir.

Kıymet Bozdurmaya İlişkin Sabit Yöntem: Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri, yatırımcıların bloke edilen TL DİBS'leri, İŞ BANKASI'nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonoları/tahvilleri ve/veya teminat kabul edilen fonları res'en bozdurularak ödenecektir. Her

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

teminat kabul edilen fonlar hem TL cinsi finansman bonusu/tahvil teminatı ile talepte bulunan yatırımcıların kıymetlerinin nakde dönüştürülmesi sırasıyla fon ve en yakın vadeli TL cinsi finansman bonoları ve tahviller (DİBS ve İŞ BANKASI'nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonoları ve tahviller) şeklinde yapılacaktır. Teminat kabul edilen fonun bozdurulmasında ise o gün için İŞ BANKASI tarafından açıklanan alış fiyatı dikkate alınacaktır.

Kıymet Bozdurmaya İlişkin Değişken Yöntem: Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri, yatırımcıların vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar nakden ödeme yapmaması halinde, bloke edilen DİBS'ler ve/veya fonlar bozdurularak ödenecektir. Teminat gösterilen fonların bozdurulmasında ise o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı dikkate alınacaktır.

(3)Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma: Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar hesaplarında mevcut olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca alım-satım konusu yapılan dönüştürülebilir dövizleri teminat göstermek suretiyle borçlanma aracı talep edebileceklerdir.

Döviz Bozdurmaya İlişkin Sabit Yöntem: Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri, yatırımcıların bloke edilen dövizleri res'en, İŞ BANKASI'nın dağıtım anındaki gişe döviz alış kurundan bozdurularak ödenecektir.

Döviz Bozdurmaya İlişkin Değişken Yöntem: Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri, yatırımcıların vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar nakden ödeme yapmaması halinde, bloke edilen dövizler bozdurularak ödenecektir. Teminat gösterilen dövizin bozdurulmasında İŞ BANKASI'nın dağıtım anındaki gişe döviz alış kuru kullanılacaktır.

ii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar:

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar'ın talepte bulunmak için talep formu doldurmaları yeterlidir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar borçlanma aracı bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları borçlanma aracı bedelini vade başlangıç tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

b) Borçlanma aracının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma aracı, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır. Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları kıymetler, vade başlangıç tarihinde MKK'daki hesaplarına aktarılacaktır.

Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yeralan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

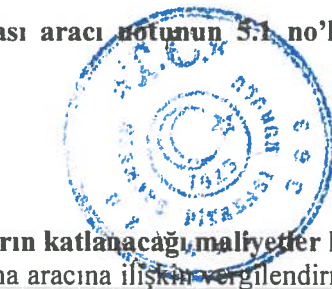
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3 Menfaatler hakkında bilgi YOKTUR.

5.4 Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katılacağı maliyetler hakkında bilgi

İŞ BANKASI tarafından ihraç edilecek borçlanma aracına ilişkin vergilendirme sermaye piyasası aracı notunun 9. maddesindeki "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında ve 5.6. "Talepte bulunan yatırımcıların ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi" kısmında belirtilmiştir.

İŞ BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.



09 Şubat 2021

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.