

HALKA ARZ EDİLEREK VE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

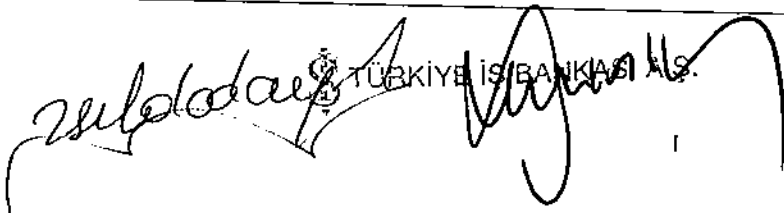
- 1.1. Ticaret Unvanı** : Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi
1.2. Merkez Adresi : İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 431112
1.5. Faaliyet Konusu : Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinin 2 nci maddesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2020 itibarıyla 23.802 çalışanı, 1.257 yurt içi ve 22 yurt dışı şubesi bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 4.500.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	A	355,324	37,525
	B	9.488,300	
	C	1.688.602.958,666	
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	A	275,676	28,092
	B	8.237,690	
	C	1.264.133.950,653	
Halka açık kısım	A	369,000	34,383
	B	11.274,010	
	C	1.547.233.090,681	
Toplam		4.500.000.000,000	100,00

 Zülal Arslan
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

5274 sayılı Türk Ticaret Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un hisse senetlerinin itibari kıymetinin en az bir Yeni Kuruş olmasını hükme bağlaması çerçevesinde, 25.07.2007 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda her biri 500 TL nominal değere sahip 20 adet A Grubu hisse senedi birleştirilmek suretiyle her biri 1 KR nominal değerinde yeni A Grubu paylar oluşturulmuştur.

Sermaye Artırımı

Her biri 1 KR nominal değerinde olan A Grubu paylar;

- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- Rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır.

Kar Dağıtımı

Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 KR nominal değerinde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır. A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 60'ından, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 25'inden fazla olamaz.

Bankamız A-B-C gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında;

- A grubu pay sayısının 40 katı,
 - B grubu pay sayısının 1,5 katı,
 - C grubu pay sayısının 1 katı
- oranları dikkate alınır.

Tasfiye:

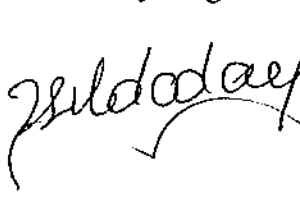
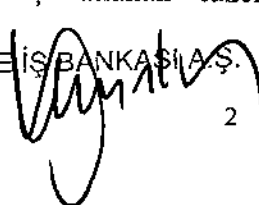
Ana Sözleşme'nin 62. maddesi çerçevesinde, tasfiye neticesinde her biri 1 KR nominal değerinde A grubu payın 20 kat tasfiye payı alım hakkı bulunmaktadır.

Paylar	İşlem Gördüğü Pazar	04.11.2020 Tarihi İtibarıyla 1,-TL Nominal Değerli Hissenin Kapanış Fiyatı (TL)
A Grubu (ISATR)	Alt Pazar	305.000,00 TL*
B Grubu (ISBTR)	Ana Pazar	40.575,00 TL
C Grubu (ISCTR)	Yıldız Pazar	5,48 TL

*En son işlem gerçekleşen 12.10.2020 tarihi itibarıyla yer verilmiştir.

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Siyasi partiler, Anayasa ve kanunlara uygun olarak; milletvekili ve mahalli idareler seçimleri yoluyla, tüzük ve programlarında belirlenen görüşleri doğrultusunda çalışmaları ve açık propagandaları ile milli iradenin oluşmasını sağlayarak demokratik bir Devlet ve toplum düzeni içinde ülkenin çağdaş medeniyet seviyesine ulaşması amacını güden ve ülke çapında faaliyet göstermek üzere teşkilatlanan tüzel kişiliğe sahip kuruluşlardır. Bankamız

 
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
2

sermayesinde pay sahibi olan Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı'nın sahip olduğu özelliklerinden dolayı ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

Vakıflar, gerçek veya tüzel kişilerin yeterli mal ve hakları belirli ve sürekli bir amaca özgülemeleriyle oluşan özel hukuk tüzel kişiliğine sahip mal topluluklarıdır. Bankamız sermayesinde pay sahibi olan T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik Ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın sahip olduğu özelliklerinden dolayı ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 3. Bölümü İdare Meclisi ile ilgilidir. İlgili bölümün 25. Maddesinde "İdare meclisi, biri umum müdürü olmak üzere 7-11 azadan terekkiüp eder." ifadesi yer almaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu cari durum itibarıyla doğal Üye olan Sayın Genel Müdürümüzle birlikte 11 Üyeden oluşmaktadır.

Sayın Ahmet Gökhan Sungur'un Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı bilgisine tablonun ilgili sütununda da yer verilmiştir. Ayrıca, Sayın Yusuf Ziya Toprak ve Sayın Ersin Önder Çiftçioglu Denetim Komitesi üyesi olmaları nedeniyle Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Fusun Tümsavaş	-Yönetim Kurulu Başkanı -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Yusuf Ziya Toprak	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Risk Komitesi Üyesi -Operasyonel Risk Komitesi Başkanı	31.03.2020	3 yıl
Adnan Bali (*)	-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi -İcra Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Üyesi -İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı -Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı	-	-
Feray Demir	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl

Ersin Önder Çiftçioğlu	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı -Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Fazlı Bulut	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Durmuş Öztekin	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Recep Hakan Özyıldız	-Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Mustafa Rıdvan Selçuk	-Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Ahmet Gökhan Sungur	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Sadrettin Yurtsever	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl

*Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Madde 23 uyarınca Yönetim Kurulunun doğal üyesidir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar			
Ticaret Unvanı	Para Birimi	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Arap -Türk Bankası A.Ş.	TL	440.000.000	20,58
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	TL	7.425.000	9,09

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	430.000.000	62
Joint Stock Company İşbank	4.763.048.230 RUB	100
Joint Stock Company İşbank Georgia	69.161.600 GEL	100
İş Finansal Kiralama A.Ş.	695.302.645	27,79
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	958.750.000	50,32
İş Merkezleri Yönetim Ve İşletim A.Ş.	1.500.000	86,33
İş Net Elekt. Bilgi Ür. Dağ. Tic. Ve İlet. Hiz. A.Ş.	52.000.000	94,65
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	355.000.000	65,65
İşbank AG	185.000.000,00 EUR	100
Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	20.000.000	99,17
Milli Reasürans T.A.Ş.	660.000.000	77,06
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	636.165.000	100
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.800.000.000	47,23
Türkiye Şişe Ve Cam Fab. A.Ş.	2.250.000.000	67,54

29.04.2020
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
4

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Özgür Temel	Bölüm Müdürü	14.06.2017
Neşe Gülden Sözdinler	Bölüm Müdürü	01.10.2020
Sakine İlgen Dokuyucu	Birim Müdürü	03.05.2011
Alper Turgal	Birim Müdürü	03.05.2011
Ayşe Didem Gelenbe	Birim Müdürü	12.01.2014
İmge Hilal Soyluoğlu Canlı	Birim Müdürü	18.09.2015
Tülin İnhan	Birim Müdürü	18.09.2015
Nilgün Yosef Osman	Birim Müdürü	18.09.2015
Can Akıncılar	Birim Müdürü	03.09.2012
Aydın Özcan	Birim Müdürü	05.07.2017
Faruk Zeynettin Maraş	Birim Müdürü	03.09.2012
Aydın Çelikkölen	Birim Müdürü	10.02.2010
Serhan Şişman	Müdür Yardımcısı	14.06.2017
Meryem Önel	Müdür Yardımcısı	14.06.2017
Merdan Soydan	Müdür Yardımcısı	03.05.2011
Engin Doğenci	Müdür Yardımcısı	29.12.2013
Mehmet Emin Mutlu	Müdür Yardımcısı	10.12.2015
Ulaş Diz	Müdür Yardımcısı	08.11.2019
Adem Şimşek	Müdür Yardımcısı	16.07.2014

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 26.01.2005 tarihli kararı ile Bankamıza ihraççı kuruluş sıfatı ile MKK üyeliği tesis edilmiştir. Bununla birlikte 07.02.2011 tarihi itibarıyla Bankamız MKK tarafından borçlanma araçları ihraççısı olarak tanımlanmıştır.

1.13. Şirket'in Tarihçesi

İş Bankası, kuruluş misyonu gereği en küçük tasarrufu kalkınmaya aktarmayı hedeflemiş, Türk toplumunda tasarruf bilincinin gelişmesi ve yerleşmesinde büyük rol oynamıştır.

Kuruluşunun hemen ardından Türkiye çapında şubeleşmeye başlayan İş Bankası, 1932 yılında Almanya'nın Hamburg ve Mısır'ın İskenderiye şehirlerinde ilk uluslararası şubelerini açmış ve yurt dışında şube açan ilk Türk bankası olmuştur.

1950'li yıllarda Banka, iştirak portföyünü geliştirmiştir. Banka'nın iştirakleri ülke sanayisinin itici gücü olurken, başta imalat sektörleri olmak üzere birçok iş koluna yatırım yapılmış ve finansman sağlanmıştır. İş Bankası, 1960'lı ve 1970'li yıllarda şubeleşmeye ağırlık vermiş, 1980'li yıllarda yurt dışındaki şube sayısını artırmıştır.

İŞ TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. 5

1980’li yıllar İş Bankası için çok kanallı bankacılığın önem kazandığı yıllar olmuş; Banka, müşterilerine daha geniş bir yelpazede ürün sunmaya başlamıştır. 1982 yılında ilk ATM’leri Türkiye ile tanıştıran İş Bankası, “Bankamatik” ismini bir marka haline getirmiştir.

1991 yılında “Mavi Hat”ın ve 1997 yılında ilk İnternet Şubesinin kullanıma açılmasıyla, İş Bankası alternatif dağıtım kanallarında da sektöre yön veren öncü banka kimliğini pekiştirmiştir.

Takip eden yıllarda İş Bankası, sunduğu hizmetlerin kalitesini artırarak ve müşteri beklentilerine göre ürün geliştirerek ilerlemesini sürdürmüştür. Bu gelişmelerin bir gereği olarak Banka, Ar-Ge faaliyetlerine ağırlık vermiş ve teknolojiden azami oranda yararlanmıştır.

Güçlü ve istikrarlı büyümesini sürdüren Banka, 2000 yılında Genel Merkezini Ankara’dan İstanbul’a taşımıştır.

2006 yılında başlattığı MOD projesi ile İş Bankası, stratejik hedefleri doğrultusunda müşteri odaklı yeni bir yapılanmaya yönelmiş ve yapısal bir devrim niteliğindeki çok sayıdaki projeyi başarıyla tamamlamıştır.

Teknolojideki hızlı gelişmeler ışığında İş Bankası, müşterilerinin tüm işlemlerini kolay, hızlı ve güvenilir bir şekilde en uygun kanaldan 7 gün 24 saat gerçekleştirmelerine imkân tanıyacak yenilikçi ve çok kanallı bankacılık ağını geliştirmeye devam etmiştir.

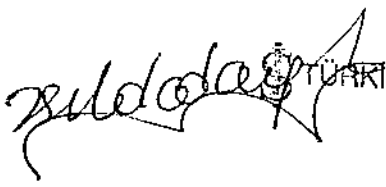
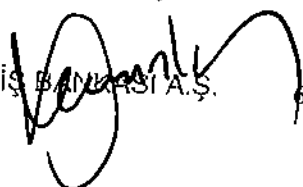
“Türkiye’nin En İyi Dijital Bankası Olma” vizyonuyla, müşteriye merkeze alan Dijital Dönüşüm Programı’nı başlatan İş Bankası, 2016 yılında, ABD’deki Silikon Vadisi’nde dijital dönüşüme destek sağlayacak iştirak şirketi Maxitech’i hayata geçirmiştir. Potansiyeli yüksek, teknoloji odaklı girişimlere (Startup) destek olmak amacı ile Kolektif House bünyesinde Workup Girişimcilik Programı başlatılmıştır. Ayrıca İş Bankası’nda yenilikçilik kültürünün yaygınlaştırılması ve inovasyon süreçlerinin kesintisiz devam etmesini sağlamak amacıyla, “İnovasyon Komitesi” kurulmuştur.

İş Bankası, 2018’de dijital bankacılık alanındaki liderliğini pekiştirmeye devam etmiştir. Kısa süre içinde rekor bir müşteri iletişimine imza atan kişisel asistan uygulaması Maxi hizmet platformuna entegre edilirken, şubelerde müşteriye sunulan hizmet deneyiminin robotik teknolojilerle zenginleştirilmesi hedefinin ilk somut adımı robot Pepper İstanbul Şubesi’nde hizmet sunmaya başlamıştır. Workup, 3. dönem mezunlarını verirken girişimcilik ekosisteminde temas kurulan girişimlerle iş birliği faaliyetleri yoğunlaşmıştır. İş Bankası, inovasyon evrenindeki yerini Şanghay İnovasyon Merkezi’nin açılışı ile bir adım öteye taşımıştır.

İş Bankası, 2019 yılında da, paydaşları için ürettiği toplam değeri artırmaya yönelik çalışmalarını, verimlilik ve dijitalleşme hedefleri doğrultusunda kararlı bir yaklaşımla sürdürmüştür.

1.14. Şirket’in Faaliyet Gösterdiği Sektör ve Sektördeki Konumuna İlişkin Bilgiler

Şirket’in faaliyet gösterdiği sektör ve sektördeki konumuna ilişkin bilgiler ihraççı bilgi dokümanının 6.2. no’lu bölümünde yer almaktadır.

 
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

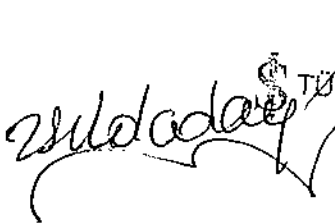
- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 3.079.638.671,00 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları
(Nakit veya ilgili iç kaynak/kar payı kalemleri belirtilecektir.)
- İştiraklerden elde edilen bedelsiz hisse senetleri : 1.383.177,88 TL
 - İştirak ve gayrimenkul satış karları : 71.575.948,00 TL
 - Olağanüstü yedek akçe : 985.849.337,70 TL
 - Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı : 361.552.865,42 TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye (güncel sermaye tutarı) : 4.500.000.000,00 TL
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 23.02.2010
 - İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 26.02.2010 / 7510
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı : 24.09.2020 / 1964-234/1018-41

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide / Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2018	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı(*)	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst&Young Global Limited)	Sınırlı Olumlu
31.12.2019	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı(*)	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst&Young Global Limited)	Sınırlı Olumlu
30.06.2020	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı(*)	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst&Young Global Limited)	Şartlı

(*)Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

 ZULAL ADIGÜZEL
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Banka'nın 31.12.2018 tarihli konsolide finansal tabloların bağımsız denetimine ilişkin bağımsız denetçi raporu sınırlı olumlu görüşün dayanağı:

31.12.2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 31.12.2019 tarihli konsolide finansal tablolarına bağımsız denetimine ilişkin bağımsız denetçi raporu sınırlı olumlu görüşün dayanağı:

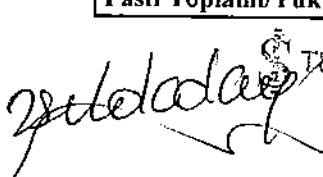
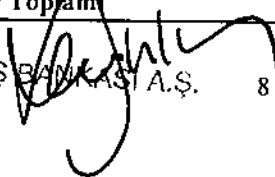
31.12.2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 75.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.125.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 30.06.2020 tarihli konsolide finansal bilgilerine ilişkin sınırlı denetim raporu şartlı sonucun dayanağı:

30.06.2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki 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.

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.

Konsolide Bilanço (TL)	31.12.2018 ⁽¹⁾	31.12.2019	30.06.2020
AKTİF KALEMLER/VARLIKLAR			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	40.922.242	54.076.128	59.105.051
Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar	15.212.246	21.733.479	27.382.444
Menkul Değerler ⁽²⁾	80.360.314	99.454.516	118.921.233
Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) ⁽³⁾	301.078.302	316.028.505	366.547.178
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	9.418.560	11.190.991	11.553.183
Diğer Aktifler	52.915.693	62.568.219	71.773.718
Aktif Toplamı/Varlıklar Toplamı	499.907.357	565.051.838	655.282.807
PASİF KALEMLER/YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	248.981.402	302.791.204	346.634.622
Alınan Krediler Para Piyasalarına Borçlar	84.562.594	75.337.315	94.624.696
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	40.642.271	39.291.778	39.842.833
Sermaye Benzeri Krediler	12.708.575	15.376.976	22.671.440
Diğer Pasifler	57.397.622	66.553.098	81.434.677
Özkaynaklar	55.614.893	65.701.467	70.074.539
Pasif Toplamı/Yükümlülükler Toplamı	499.907.357	565.051.838	655.282.807

 
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. 8

Konsolide Gelir Tablosu/Kar veya Zarar Tablosu (TL)	31.12.2018 ⁽¹⁾	30.06.2019	31.12.2019	30.06.2020
Net Faiz Geliri ⁽⁴⁾	19.586.272	10.561.380	22.799.078	13.541.760
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.756.035	2.176.675	4.611.770	2.214.770
Faaliyet Gelirleri Toplamı	29.189.239	16.091.404	33.740.635	21.084.801
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽⁵⁾	14.656.126	8.419.582	17.512.911	10.318.260
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşük Karşılığı/Beklenen Zarar Karşılıkları	7.012.853	5.072.389	9.236.283	6.630.522
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	1.569.036	687.548	1.462.479	390.167
Net Dönem K/Z	7.571.384	2.870.636	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 Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş. bakiyesini içermektedir.

(3) Donuk Alacaklar hariştir. Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş. bakiyesini içermemektedir.

(4) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar ile Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Net Faiz Geliri içinde gösterilmiştir.

(5) Personel Giderleri dâhildir.

Konsolide bazda;

İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2020 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %16,0 oranında büyüyerek 655,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece, İş Bankası, toplam aktif büyüklüğü bakımından "Türkiye'nin en büyük özel bankası" unvanını korumuştur.

2020 yılının ilk altı aylık döneminde, krediler bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalem olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri 2020 yılının ilk 6 ayında %16,0 oranında artarak 366,5 milyar TL'ye yükselmiştir.

2019 yıl sonuna kıyasla 2020 Haziran sonu itibarıyla aktif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. 2020 Haziran sonu itibarıyla toplam aktif içerisinde nakdi kredilerin payı %55,9 seviyesinde gerçekleşirken, menkul kıymetlerin payı %18,1; nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri toplamının payı ise %9,0 düzeyindedir.

İş Bankası'nın takipteki krediler oranı, 2020 Haziran sonu itibarıyla %5,5 seviyesinde, yabancı ve özel bankalar ortalamasının altında gerçekleşmiştir. 2019 yıl sonunda %53,5 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2020 Haziran sonu itibarıyla %59,4 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1.+2.+3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1.+2.+ 3. Aşama krediler) ise %5,1 seviyesinden %5,5 seviyesine yükselmiştir.

2019 yıl sonuna kıyasla 2020 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yıl sonuna göre %14,5 oranında artarak 346,6 milyar TL düzeyine ulaşan toplam mevduat kalemi, pasif bilanço kalemlerine olan %52,9 oranı ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %36,7 olarak gerçekleşmiştir. 2020 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içerisindeki payı %10,7'dir.

2020 Haziran sonu itibarıyla özkaynakları 70,1 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın net kârı yılın ilk altı ayında 3,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

İŞ BANKASI A.Ş.

İş Bankası'nın net kârı, 2020 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %23,5 oranında artarak 3,5 milyar TL olmuştur. 2020 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %10,6 olurken, aktif kârlılığı %1,2 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlik oranı 2020 Haziran sonu itibarıyla %18,1 iken, bankacılık sektörü (katılım bankaları hariç) ortalaması %19,5 olarak gerçekleşmiştir.

Net faiz marjı, 2019 yıl sonuna göre artış kaydederek, yılın ilk altı aylık döneminde %5,3 seviyesinde oluşmuştur.

2019 yılında %51,9 düzeyindeki Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri oranı, 2020 Haziran sonu itibarıyla %48,9 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 – 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2018	31.12.2019	30.06.2020
Krediler / Aktif Toplamı	59,1	54,4	54,4
Krediler / Mevduat	118,6	101,4	102,9
Takipteki Krediler Oranı	4,1	6,4	5,5
Özel Karşılık Oranı	56,5	53,5	59,4
Mevduat / Pasif Toplamı	49,8	53,6	52,9
Özkaynak / Pasif Toplamı	11,1	11,6	10,7
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,3	16,4	18,1
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	4,9	5,1	5,3
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	50,2	51,9	48,9
Özkaynak Kârlılığı ⁽⁴⁾	14,6	11,6	10,6
Aktif Kârlılığı ⁽⁴⁾	1,6	1,3	1,2

(1) Konsolide veriler kullanılmıştır.

(2) Faiz getirili aktifler, Merkez Bankası rezervlerini içerir. Faiz getirili aktifler rakamlarının ortalaması alınırken, cari dönem ve bir önceki yıl sonu dönemleri dikkate alınmıştır.

(3) Faaliyet gelirleri, TMS 27'ye göre iştiraklerden elde edilen gelirleri de kapsamaktadır.

(4) Özkaynak kârlılığı hesaplamasında "özkaynak" ve aktif kârlılığı hesaplamasında "toplum aktif" rakamlarının ortalaması alınırken, cari dönem ve bir önceki yıl sonu dönemleri dikkate alınmıştır.

Konsolide olmayan bazda;

İş Bankası'nın aktif toplamı 30.06.2020 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %16,8 oranında büyüyerek 546,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2020 yılının ilk altı aylık döneminde, krediler bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalem olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri 2020 yılının ilk 6 ayında %17,1 oranında artarak 316,5 milyar TL'ye yükselmiştir.

2019 yıl sonuna kıyasla 2020 Haziran sonu itibarıyla aktif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Kredilerin aktif toplamı içerisindeki payı, 2019 yıl sonundaki %57,8 seviyesine paralel olarak, %57,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İŞ BANKASI A.Ş.
10

2019 yıl sonunda %91,4 seviyesinde olan kredi / mevduat oranı, 2020 Haziran sonu itibarıyla %94,0 düzeyinde gerçekleşmiştir

Banka'nın takipteki krediler oranı, 2020 Haziran sonu itibarıyla %5,7 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2019 yıl sonunda %54,7 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2020 Haziran sonu itibarıyla %60,8 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1. + 2. + 3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1. + 2. + 3. Aşama krediler) ise %5,4 seviyesinden %5,7 seviyesine yükselmiştir.

2019 yıl sonuna kıyasla 2020 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yıl sonuna göre %13,7 oranında artarak 336,6 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %61,6 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %37,0 olarak gerçekleşmiştir. 2020 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içerisindeki payı %11,6'dır.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 2020 Haziran sonu itibarıyla %19,82 düzeyinde gerçekleşerek, minimum yasal limitin (%12,0) üzerinde seyretmeye devam etmiştir.

Net faiz marjı, 2019 yıl sonuna göre artış kaydederek, yılın ilk altı aylık döneminde %5,2 seviyesinde oluşmuştur.

2019 yılında %39,2 düzeyindeki Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri oranı, son 3 yıldaki ortalama değer olan %39,1'e paralel seyrederek 2020 Haziran sonu itibarıyla %38,6 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nın net kârı, 2020 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %26,0 oranında artarak 3,0 milyar TL olmuştur. 2020 Haziran sonu itibarıyla Bankanın özkaynak kârlılığı %10,1 aktif kârlılığı %1,19 seviyesindedir.

Banka'nın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 – 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide olmayan finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2018	31.12.2019	30.06.2020
Krediler / Aktif Toplamı	62,5	57,8	57,9
Krediler / Mevduat	106,1	91,4	94,0
Takipteki Krediler Oranı	4,12	6,53	5,67
Özel Karşılık Oranı	58,7	54,7	60,8
Mevduat / Pasif Toplamı	58,9	63,2	61,6
Özkaynak / Pasif Toplamı	11,9	12,6	11,6
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,49	17,87	19,82
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	4,71	5,14	5,23
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	36,4	39,2	38,6
Özkaynak Kârlılığı	14,8	11,4	10,1
Aktif Kârlılığı	1,70	1,39	1,19

(1) Konsolide olmayan veriler kullanılmıştır.

(2) Faiz getirili aktifler, Merkez Bankası rezervlerini içerir.

(3) Faaliyet gelirleri, TMS 27'ye göre iştiraklerden elde edilen gelirleri de kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 30 Haziran 2020 itibarıyla İş Bankası ve sektör geneline ilişkin verilere karşılaştırmalı olarak yer verilmiştir.

	İş Bankası ⁽¹⁾	Sektör ⁽²⁾	İş Bankası Pazar Payı
Şube Adedi	1.257	10.132	%12,4
Kredi (Milyon TL)	316.516	3.094.110	%10,2
Mevduat (Milyon TL)	336.558	2.912.535	%11,6
Toplam Aktif (Milyon TL)	546.639	4.991.205	%11,0
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	%19,82	%19,52	

(1) Konsolide olmayan veriler kullanılmıştır.

(2) Katılım bankaları hariştir. Şube adedi için TBB verileri esas alınmıştır, yurtiçi ve yurtdışı şubeler toplamıdır. Kredi ve mevduat büyüklükleri BDDK haftalık verilerine, toplam aktif ve sermaye yeterlilik standart rasyosu BDDK aylık bültenine göre dir.

Bankanın finansal durumunu etkileyebilecek faktörler finansal piyasalardaki dalgalanmaların boyutlarının artması ve ekonominin temel göstergelerinde bozulma yaşanmasıdır.

Finansal piyasalarda; kur, faiz ve pay fiyatlarında beklenmedik dalgalanmalar bankacılık sektörünün geneline paralel olarak Banka sermaye yeterlilik oranları ve karlılık üzerinde baskı oluşturabilecektir.

Söz konusu hareketlerin kalıcı olması ve ekonominin genel performansını etkilemesi durumunda; büyümede yavaşlama, enflasyonda artış, cari açığa genişleme ve işsizlik oranında yükselme gibi beklenmedik gelişmeler yaşanması, bankacılık sektörünün geneline paralel olarak Banka büyüme performansını olumsuz yönde etkileyebilecek, söz konusu gelişmelerin aktif kalitesi üzerinde de etkileri olabilecektir.

Banka, sermaye ve aktif-pasif yönetimi planlamasını, finansal durumuna etki edebilecek hususlar açısından olumsuz senaryolar bazında alınacak aksiyonları da kapsayacak ve söz konusu koşullar altında dahi sermaye ve likidite yeterliliği açısından finansal gücünü muhafaza edecek şekilde yürütmektedir.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu*	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	01.09.2020	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	19.05.2020	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	19.07.2019	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	20.06.2019	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	01.10.2018	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.

2020/09/01 T.C. İŞ BANKASI A.Ş. 12

Fitch Ratings	20.07.2018	AA(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	08.06.2017	AA+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	02.02.2017	AA+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
S&P Global	17.08.2018	trA+	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
S&P Global	29.06.2018	trAA	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
S&P Global	04.05.2018	trA+	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
S&P Global	31.01.2017	trAA-	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.

*Moody's tarafından uzun vadeli ulusal derecelendirme notu verilmediğinden, tabloda Moody's yer almamaktadır.

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Sermaye Benzeri Tahvil	1.100.000.000	TL	08.08.2017	27.07.2027	5 yıl vadeli DİBS + %3,50	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri Tahvil	800.000.000	TL	19.06.2019	06.06.2029	3 ay vadeli TRLİBOR + %1,00	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri Tahvil	350.000.000	TL	26.09.2019	13.09.2029	5 yıl vadeli DİBS + %3,50	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	348.104.056	TL	14.11.2019	16.11.2020	12,27	Halka Arz
Tahvil	1.050.000.000	TL	10.02.2020	07.02.2022	TLREF Endeksi	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	220.043.736	TL	14.05.2020	15.02.2021	8,03	Halka Arz
Finansman Bonosu	162.490.842	TL	11.06.2020	15.02.2021	8,18	Halka Arz
Finansman Bonosu	908.722.457	TL	09.07.2020	15.02.2021	9,08	Halka Arz
Finansman Bonosu	512.851.960	TL	13.08.2020	15.03.2021	11,26	Halka Arz
Finansman Bonosu	382.481.094	TL	24.09.2020	11.01.2021	10,68	Halka Arz
Finansman Bonosu	521.188.033	TL	24.09.2020	12.04.2021	11,73	Halka Arz
Finansman Bonosu	710.000.000	TL	06.10.2020	07.01.2021	12,90	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	453.437.352	TL	08.10.2020	03.05.2021	11,40	Halka Arz

Sermaye Benzeri Tahvil	1.000.000.000	USD	24.10.2012	24.10.2022	6	Yurtdışı
Sermaye Benzeri Tahvil	400.000.000	USD	10.12.2013	10.12.2023	7,85	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	25.06.2014	25.06.2021	5	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	06.04.2016	06.10.2021	5,375	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	25.04.2017	25.04.2024	6,125	Yurtdışı
	500.000.000	USD	11.10.2017			
Tahvil	600.000.000	USD	21.10.2016	21.04.2022	5,5	Yurtdışı
Sermaye Benzeri Tahvil	500.000.000	USD	29.06.2017	29.06.2028*	7	Yurtdışı
Tahvil	15.000.000	AUD	14.09.2017	14.09.2022	5,43	Yurtdışı
İpotek Teminatlı Menkul Kıymet	400.000.000	TL	15.03.2019	15.03.2024	16,7543	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	21.08.2019	03.12.2029	8,10	Yurtdışı
Sermaye Benzeri Tahvil	750.000.000	USD	22.01.2020	22.01.2030**	7,75	Yurtdışı

*6. yılda Bankamız geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.

**5. Yılda Bankamızın geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil / Finansman Bonosu	25.000.000.000 TL - 24.10.2019 tarih ve 61/1368 sayılı Kurul kararı	6.237.617.727	TL
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	3.000.000.000 TL - 24.10.2019 tarih ve 61/1368 sayılı Kurul kararı	3.000.000.000	TL
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 22.10.2020 tarih 66/1297 sayılı Kurul kararı	5.000.000.000	TL
Tahvil / Finansman Bonosu / Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	5.000.000.000 ABD Doları - 16.01.2020 tarih ve 6/83 sayılı Kurul kararı	4.235.000.000	USD
İpotek Teminatlı Menkul Kıymet	500.000.000 Avro - 04.06.2020 tarih ve 34/686 sayılı Kurul kararı	500.000.000	EUR

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran (%)
İhraç yoluyla yaratılacak kaynaklar %100 oranında benzer vadeli kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır. TL cinsinden ihraç edilen borçlanma aracı bakiyesi istikrarlı bir seyir izlemekte 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.	100

21.04.2024
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
14

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihraçlarında İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkili kuruluş olarak görev alacak olup Türkiye İş Bankası A.Ş. ile İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 09.10.2020 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü, III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği Madde 51, b bendinde tanımlanan “En İyi Gayret Aracılığı”dır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesi beklenmekte olup borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin 21.10.2020 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılmıştır.

05/11/2020

