

182/BA-1089

28.09.2018

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27.09.2018 tarih ve 47/1089 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Türkiye İş Bankası A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul www.isbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 431112
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Yönetim Kurulu Kararı / 16.08.2018 (Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları) Yönetim Kurulu Kararı / 30.01.2019 (İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları)
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	5.000.000.000.-TL

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Kenan Ayvaci
Bölüm Müdürü

Yılmaz Ertürk
Genel Müdür Yardımcısı



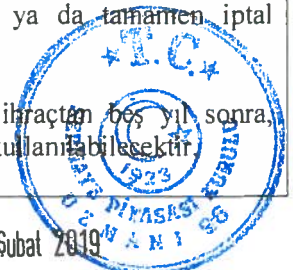
19 Şubat 2019

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü (Sadece biri seçilecek)	: ☐ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☒ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) VII-128.8 Sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" Çerçevesinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"i (Yönetmelik) kapsamında ihraç edilecektir. İhraç edilecek Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları İlave Ana Sermaye Hesaplamasına veya Katkı Sermaye Hesaplamasına dahil edilebilecektir. İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları, BDDK Yönetmeliği'nin 7. Maddesinin 2. fıkrasında yer alan şartları taşıyacaktır. İlgi şartlardan yatırımcılarla doğrudan ilgili olanlara aşağıda yer verilmiştir. - Vadesi olmayacak ve temettü veya faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek herhangi bir unsur içermeyecektir. - Banka'nın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra tahsil etme yetkisi verecektir. - Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Kanunun 71 inci maddesi çerçevesinde Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben kayıtlardan silinebilir. - Bankanın çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde, Banka bu borçlanma araçlarının değerini azaltabilir. Değer azaltımının sonucunda; ▪ Bankanın tasfiyesi halinde, borçlanma aracını elinde bulunduranların alacak tutarı azaltılabilir. ▪ Geri ödeme opsiyonunun kullanılması halinde ödenecek tutar azaltılabilir. ▪ Temettü veya faiz ödemeleri kısmen ya da tamamen iptal edilebilir. - Söz konusu borçlanma araçlarında en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden geri ödeme opsiyonu kullanılabilir.

M. D. E.

19 Subat 2019



	Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları, BDDK Yönetmeliği'nin 8. Maddesinin 2. fıkrasında yer alan şartları taşıyacaktır. İlgi şartlardan yatırımcılarla doğrudan ilgili olanlara aşağıda yer verilmiştir. - Başlangıç vadesi en az 5 yıl olacaktır. - Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi verecektir. - İflas ve tasfiye süreci hariç olmak üzere yatırımcının itfa planının hızlandırılmasını talep etme hakkı bulunmamaktadır. - Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Kanunun 71 inci maddesi çerçevesinde bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben tahviller kayıtlardan silinebilir. - Söz konusu borçlanma araçlarında en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılabilir. İhraç tavanı kapsamında, sabit ve/veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır. Borçlanma araçlarının değişken faizli olarak ihraç edilmesi durumunda, kupon faiz oranına baz teşkil edecek oran, piyasada kabul gören herhangi bir faiz oranı üzerine ek getiri ilave edilerek hesaplanacaktır. Satışı tamamlandıktan sonra ihraç edilen borçlanma aracının, Borsa İstanbul A.Ş.'de (BİAŞ) işlem görmesi beklenmektedir. BİAŞ Kotasyon Yönergesine göre nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçları, SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben BİAŞ tarafından kota alınır ve BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında SPK düzenlemelerinde tanımlanan nitelikli yatırımcılar arasında işlem görebilir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	Bankacılık sektörü pasif yapısında önemli ölçüde ağırlığı olan mevduat kaleminin haricinde fon yaratılması ve kaynakların çeşitlendirilmesi, gerek Bankamız gerekse sektör tarafından tercih edilen bir husustur. Orta-uzun vadeli TL kaynak yaratma imkanlarının oldukça kısıtlı olduğu dikkate alındığında, TL mevduat dışı kaynaklarımızın sermaye benzeri tahvil ihracıyla çeşitlendirilmesi; pasiflerimizin ortalama vadesini uzatması dolayısıyla vade uyumsuzluğunu azaltması, sermaye yeterlilik, likidite ve faiz riski rasyolarının güçlü seviyelerde idame ettirilmesi açısından önem arz etmektedir. İhraç yoluyla yaratılacak kaynakların Bankamızca daha uzun vadeli plasmanlara yönlendirilmesi temel amaç olarak değerlendirilirken, daha geniş yatırımcı kitlelerine ulaşılmasına da imkan sağlayacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	Fitch Ratings tarafından 01.10.2018 tarihli güncelleme raporuna göre T. İş Bankası'nın Uzun Vadeli Ulusal Notu A+ (tur) Durağan'dır. S&P tarafından 17.08.2018 tarihli güncelleme raporuna göre T. İş Bankası'nın Uzun Vadeli Ulusal Notu trA+'dır.
Yetkili kuruluş	: İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

M.Y.İ

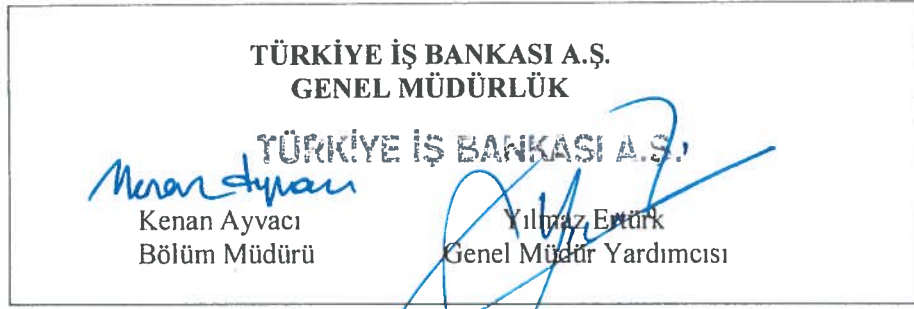
19 Subat 2019



Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Yoktur.
Geri Ödeme / Erken itfa esasları	:	Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden geri ödeme / erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur.
Diğer hususlar	:	Yoktur.

İşbu belge ile birlikte 17/09/2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.



19 Şubat 2019

