

**YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE
PIYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27.04.2018 tarih ve 191555 sayılı kararı ile onaylanmıőtır. 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 tekefülü 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 belirlenmiő 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 aőağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Türkiye İş Bankası A.ő.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	İş Kuleleri 34330 Levent Beőiktaő- İstanbul https://www.isbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	T.C İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 431112
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Yönetim Kurulu Kararı – 28.03.2018/42360
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☐ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☒ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☐ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☐ Nitelikli yatırımcıya satış ☒ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	2.000.000.000 Euro veya Türk Lirası da dahil diğer para birimlerinde muadili tutara kadar.

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

Türkiye İş Bankası A.ő.
TÜRKİYE İŐ BANKASI A.ő.
GENEL MÜDÜRLÜK
ULUSLARARASI FİNANSA KURULUŞLAR
Nilgün Yosef Osman BÖLÜM Özgür Temel
Birim Müdürü Bölüm Müdürü



**YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN
İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri*	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Ticaret Sicil Müdürlüğü: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil Numarası: 304099
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri* (varsa)	:	-
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri* (varsa)	:	-
Dışarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri* (varsa)	:	Barclays Bank PLC (Düzenleyici Banka): İTMK ihracının ön koşulları ve söz konusu ihraç için uygulanacak satış kısıtlamaları ile ilgili prosedürleri yerine getirmektedir. The Bank of New York Mellon, London Branch (Mali/Ödeme/Takas/Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi): İTMK sahiplerinin haklarının izlenmesinden sorumlu kuruluştur. Moody's Investor Services (Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu): Program altından ihraç edilecek İpotek Teminatlı Menkul Kıymetlere ilişkin kredi notu verecek olan kuruluş. Yazıcı Legal (Hukuk Danışmanlık Firması): İTMK Programı kapsamında Bankamız Türk Hukuku danışmanı olarak görev almaktadır. Mayer Brown (Hukuk Danışmanlık Firması): İTMK Programı kapsamında Bankamız yabancı hukuk danışmanı olarak görev almaktadır. DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.(Deloitte Türkiye)/ (Teminat Sorumlusu): İTMK Programı kapsamında Bankamız Teminat Sorumlusu olarak görev almaktadır.
Teminat varlıkların, satış süresi içinde satılamayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen TMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	:	III-59.1 sayılı "Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği" (Tebliğ) ve Program Dokümanları uyarınca öngörülen teminat fazlası oranlar ve teminat uyum ilkeleri sağlanmak koşulu ile erken ödenen veya itfa edilen İTMK'lar sonucunda teminat havuzu ihraççı tarafından azaltılabilecektir.
Teminat varlıklara ilişkin bilgiler	:	Varlık türü**
	:	Portföy Dağılımı (%)
	:	Banka'nın ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde Mevcut durumda teminat defterinin tamamı konut kredilerinden oluşmaktadır.



ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA - İHRAÇ BELGESİ EKI

		tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacaklar ve Tebliğ'in 3. maddesinde ikame varlık olarak tanımlanan varlıklar	Teminat defterinde yer alan varlıkların net bugünkü değerinin toplam yükümlülüklerin net bugünkü değerinden asgari %2 oranında fazla olması ve söz konusu teminat fazlasının ikame varlıklardan oluşması, ikame varlıkların hazine bonusu ve devlet tahvili olması öngörülmektedir.
Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan tahsilatların ayrı bir hesaba aktarımını sağlamak için yapılan sözleşmeler ve varsa alınan diğer tedbirler	:	Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan ve İTMK sahipleri adına Banka'nın Hazine Bölümü nezdinde açılan 115-3905096 no'lu "Teminatlı Borçlanma Tahsilatlarından" hesabında biriktirilmesi gereken tahsilatlar yalnızca muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde kullanılacaktır. Söz konusu hesap sadece Tebliğ'in ilgili hükümleri çerçevesinde kullanılabilecek olup, İTMK işlemleri haricinde başka bir amaçla kullanılamaz. Hesabın idaresi Uluslararası Finansal Kuruluşlar Bölümü tarafından gerçekleştirilecektir.	
TMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	:	İTMK'ların faiz ödeme tarihleri, erken itfa şartları ve nihai vade tarihleri her bir ihraç kapsamında "Nihai Şartlar" dokümanı altında belirlenecektir.	

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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
T.C. TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
ULUSLARARASI FİNANSAL KURULUŞLAR
BÖLÜMÜ
Nilgün Yosef Osman
Birim Müdürü
Oğuz Temel
Bölüm Müdürü