

**Türkiye İş Bankası A.Ş.**  
**İhraççı Bilgi Dokümanı**

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 25.10.2018 tarih ve 53/1214 sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 20.000.000.000.-TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin [www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr) ve [www.isyatirim.com.tr](http://www.isyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)’nın 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, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. 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.

## **GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR**

**“Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünölmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngöröleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraçcının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörölenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.”**

## İÇİNDEKİLER

|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....             | 7  |
| 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....                                                 | 7  |
| 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....                                          | 8  |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ.....                                                     | 9  |
| 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER .....                                          | 14 |
| 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER .....                                | 16 |
| 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....                                              | 22 |
| 8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....                                                    | 33 |
| 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ .....                                     | 34 |
| 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....             | 35 |
| 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....                                        | 41 |
| 12. ANA PAY SAHİPLERİ.....                                                  | 44 |
| 13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER..... | 46 |
| 14. DİĞER BİLGİLER.....                                                     | 51 |
| 15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....                                                 | 52 |
| 16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER .....              | 53 |
| 17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....                                           | 53 |
| 18. EKLER.....                                                              | 53 |

## KISALTMA VE TANIMLAR

| Kısaltmalar           | Tanım                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A.Ş.                  | Anonim Şirket                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| AB                    | Avrupa Birliği                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ABD                   | Amerika Birleşik Devletleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ATM                   | Otomatik Para Çekme Makinası                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| BANKA veya İŞ BANKASI | Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| BDDK                  | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Borsa, BİST veya BİAŞ | Borsa İstanbul A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| BSMV                  | Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| EURO                  | Avrupa Birliği'ne Üye Ülkelerin Ortak Para Birimi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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 İşbank 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., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| USD/ABD Doları        | Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| YK                    | Yönetim Kurulu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| YP                    | Yabancı Para                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

## I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa'nın 02.10.2018 tarih ve BİAŞ-4 8205 sayılı yazısında;

“Borsamızca Bankanın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek TL cinsinden 20 milyar TL tutara kadar 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 işlem görmeye başlayabileceği

Hususlarının Kurulumuza bildirilmesine, ayrıca Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, “*İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş. 'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş. 'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.*” ifadesinin yer almasına karar verilmiştir.”

denilmektedir.

## II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

### BDDK Görüşü

### BDDK Görüşü

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankamızı muhatap 23.05.2014 tarihli yazısında;

*Kurumumuzca yapılan değerlendirme sonucunda, ihracın halka arz yoluyla yapılmasına karar verilmesi halinde, yatırımcıların ihraç ve borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda ayrıntılı ve yazılı olarak bildirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, Bankanızın toplam 8.800.000.000 TL'ye kadar banka bonusu/ tahvil ihracına izin verilmesi uygun görülmüştür.*

*Diğer taraftan, Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız çerçevesinde, dolaşımda bulunan bono/ tahvillerinin nominal tutarları toplamının 8.800.000.000 TL'yi aşması sonucunu doğuracak şekilde ihraçta bulunulmaması gerekmektedir.*

denilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun SPK'ya hitaben yazmış olduğu 11.10.2018 tarihli yazısında,

*Kurumumuzca Bankaya, tedavülde bulunan ve halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi tahvil ve bonoları da dahil olmak üzere 8.800.000.000 TL'ye kadar farklı vadelerde TL cinsinden bono ve/veya tahvil ihraç limiti izni verilmiştir. Dolayısıyla, 23.05.2014 tarihli yazımız uyarınca, Bankanın tedavüldeki bono/tahvillerin nominal tutarları toplamının 8.800.000.000 TL'yi aşmaması durumunda Bankaca Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına gerek bulunmamakta olup, Bankanın bu limit dahilinde ihraçta bulunmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca sakınca bulunmamaktadır.*

denilmektedir.

### **III. YATIRIMCILARA UYARI:**

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100.000 TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak BANKA tarafından ihraç edilecek bono ve/veya tahviller ile borçlanılacak olan tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından karar verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

## 1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

| İhraççı<br>TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.              | Sorumlu Olduğu Kısım:               |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Mazlum Yalçın<br>Müdür Yardımcısı<br>19/10/2018 | İhraççı Bilgi Dokümanının<br>Tamamı |

| Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş<br>İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. | Sorumlu Olduğu Kısım:               |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| İdil Er Kurucu<br>Müdür Yardımcısı<br>19/10/2018                          | İhraççı Bilgi Dokümanının<br>Tamamı |

## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

### 2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

|                                 | 31.12.2016                                                         | 31.12.2017                                                           | 30.06.2018                                                           |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>Unvan</b>                    | Akis 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.    |
| <b>Sorumlu Ortak Başdenetçi</b> | Erdal Tıkmak                                                       | Fatma Ebru Yücel                                                     | Fatma Ebru Yücel                                                     |
| <b>Adresi</b>                   | Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok. No:29 Beykoz İstanbul 34805 | Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27 Maslak Sarıyer İstanbul 34398 | Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27 Maslak Sarıyer İstanbul 34398 |

Mevzuattaki süre sınırlaması nedeniyle 31.12.2016 tarihli mali tabloların denetimi sonrası bağımsız denetim kuruluşu değişmiştir.

### 2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak baş denetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Banka'nın 30.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (a member firm of Ernst & Young Global Limited) 2018 yılı hesap dönemi için Banka'nın bağımsız denetçisi olarak seçilmesi hususu onaylanmıştır.

### 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

#### Özet Konsolide Bilanço

Banka'nın 2016, 2017 yıl sonları ile 01.01.2018- 30.06.2018 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| <b>Konsolide Bilanço (bin TL)</b>                                      | <b>30.06.2018<br/>(1)</b> | <b>31.12.2017<br/>(2)</b> | <b>31.12.2016<br/>(2)</b> |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>AKTİF KALEMLER/VARLIKLAR</b>                                        |                           |                           |                           |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                       | 42.224.512                | 36.829.512                | 33.233.131                |
| Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar                                | 12.261.990                | 11.204.014                | 9.724.631                 |
| Menkul Değerler                                                        | 71.884.777                | 66.218.177                | 59.622.108                |
| Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) | 303.413.034               | 276.641.767               | 232.083.461               |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)   | 8.192.443                 | 7.387.455                 | 6.382.646                 |
| Diğer Aktifler                                                         | 46.681.596                | 39.476.490                | 33.146.784                |
| <b>Aktif Toplamı/Varlklar Toplamı</b>                                  | <b>484.658.352</b>        | <b>437.757.415</b>        | <b>374.192.761</b>        |
| <b>PASİF KALEMLER/YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                    |                           |                           |                           |
| Mevduat                                                                | 224.960.588               | 207.880.492               | 179.159.438               |
| Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar                           | 103.017.911               | 88.033.011                | 77.140.082                |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                    | 41.133.752                | 33.016.744                | 28.660.681                |
| Sermaye Benzeri Krediler                                               | 11.156.197                | 9.434.217                 | 4.930.016                 |
| Diğer Pasifler                                                         | 54.013.586                | 51.268.336                | 42.122.391                |
| Özkaynaklar                                                            | 50.376.318                | 48.124.615                | 42.180.153                |
| <b>Pasif Toplamı/Yükümlülükler Toplamı</b>                             | <b>484.658.352</b>        | <b>437.757.415</b>        | <b>374.192.761</b>        |

| <b>Konsolide Gelir Tablosu/Kar veya Zarar Tablosu (bin TL)</b>             | <b>30.06.2018<br/>(1)</b> | <b>30.06.2017<br/>(2)</b> | <b>31.12.2017<br/>(2)</b> | <b>31.12.2016<br/>(2)</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Net Faiz Geliri                                                            | 8.962.064                 | 7.215.302                 | 14.831.670                | 12.421.765                |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                                            | 1.684.160                 | 1.296.297                 | 2.733.423                 | 2.148.533                 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı                                                 | 14.120.692                | 11.468.849                | 23.402.740                | 20.873.220                |
| Diğer Faaliyet Giderleri                                                   | 7.196.061                 | 6.267.327                 | 12.862.111                | 11.314.491                |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşük Karşılığı/Beklenen Zarar Karşılıkları | 2.967.960                 | 1.543.824                 | 3.016.417                 | 2.686.001                 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar                        | 709.847                   | 429.185                   | 842.068                   | 479.577                   |
| Net Dönem Kar/Zararı                                                       | 3.731.566                 | 3.282.706                 | 6.705.666                 | 5.999.091                 |

- (1) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.
- (2) Cari dönemde ortaklık yatırımlarının değerlemesine ilişkin muhasebe politikasında TMS 27 çerçevesinde değişikliğe gidilerek özkaynak yöntemine göre değerlendirme modeline geçilmiş olup bu değişiklik geriye dönük olarak uygulanmış ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

**Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.**

#### **4. RİSK FAKTÖRLERİ**

**İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.**

##### **4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler**

İŞ BANKASI'nın faaliyetlerinin doğası gereği karşılaşılabileceği ve BANKA'nın öngörebildiği kadarıyla ihraç edilecek borçlanma araçlarına yatırım yapma kararını etkileyebilecek risklere ilişkin bilgiler aşağıda özetlenmiştir.

###### **4.1.1. İhraççı Riski**

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

Finansman bonosu ve/veya tahvil ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. BANKA'nın tasfiyesi halinde, öncelikle banka borçlarının ödenmesi zorunlu olduğundan, finansman bonosu ve/veya tahvil sahipleri alacaklarının tahsilinde, pay senedi sahiplerine kıyasla daha önceliklidir.

###### **4.1.2. Kredi Riski**

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

İŞ BANKASI müşterilerinin ve işlem yaptığı karşı tarafların Türkiye ve küresel finansal piyasalardaki sistematik risklerden kaynaklanan kredi kalitelerindeki değişiklikler, İŞ BANKASI'nın aktiflerinin değerini olumsuz yönde etkileyebilecek ve kredilerdeki değer kayıplarına ilişkin itfa ve karşılıklarda artışa neden olabilecektir.

30 Haziran 2018 itibarıyla, solo bazda, İŞ BANKASI'nın toplam kredilerinin aktif toplamı içindeki payı %65,5'tir. Toplam kredilerin %22,3'ünü bireysel krediler, %25,6'sını KOBİ kredileri, %52,1'ini kurumsal ve ticari krediler oluşturmaktadır. Solo bazda, 2016 yılsonu itibarıyla %2,4, 2017 yılsonu itibarıyla %2,2 seviyesinde olan takipteki kredilerinin toplam kredilerine (canlı krediler + takipteki krediler) oranı, 30 Haziran 2018 itibarıyla %2,7 seviyesindedir.

30 Haziran 2018 itibarıyla, konsolide bazda İŞ BANKASI'nın toplam kredilerinin aktif toplamı içindeki payı %60,9'dur. Toplam kredilerin %19,8'ini bireysel krediler, %80,2'sini ticari krediler oluşturmaktadır. Konsolide bazda, 2016 yılsonu itibarıyla %2,3, 2017 yılsonu itibarıyla %2,2 seviyesinde olan takipteki kredilerinin toplam kredilerine (canlı krediler + takipteki krediler) oranı, 30 Haziran 2018 itibarıyla %2,9 seviyesindedir.

İŞ BANKASI'nın 30 Haziran 2018 itibarıyla kredi riskine esas tutar tablosu solo ve konsolide bazda aşağıdaki gibidir.

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| 30.06.2018<br>(Bin TL)                 | Risk Ağırlıkları  |           |            |            |            |             |         |         |
|----------------------------------------|-------------------|-----------|------------|------------|------------|-------------|---------|---------|
|                                        | Konsolide Olmayan |           |            |            |            |             |         |         |
|                                        | 0%                | 20%       | 35%        | 50%        | 75%        | 100%        | 150%    | 250%    |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b> | 107.747.333       | 6.676.774 | 20.066.304 | 28.878.820 | 63.127.479 | 234.971.847 | 464.505 | 165.251 |

**Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| 30.06.2018<br>(Bin TL)                 | Risk Ağırlıkları |            |            |            |            |             |           |         |
|----------------------------------------|------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-----------|---------|
|                                        | Konsolide        |            |            |            |            |             |           |         |
|                                        | 0%               | 20%        | 35%        | 50%        | 75%        | 100%        | 150%      | 250%    |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b> | 130.818.263      | 10.020.628 | 20.066.304 | 32.925.614 | 64.177.595 | 293.854.531 | 1.155.160 | 165.251 |

**4.1.3. 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. Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz getiren aktiflere uygulanan faiz oranı ile faiz maliyetli pasiflere ödenen faiz oranları arasındaki spreadi ve böylelikle faaliyet sonuçlarını etkilemektedir.

Faiz oranları, başta Merkez Bankası tarafından uygulanan politikalar, ulusal ve uluslararası ekonomik ve siyasi koşullar olmak üzere GRUP'un kontrolünün dışında birçok faktöre göre dalgalanma gösterebilir. GRUP'un sahip olduğu varlık ve yükümlülüklerin büyük bölümü faiz oranı riskine tabi olduğundan, finansal faaliyetlerden elde edilen gelirler özellikle faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak olumsuz yönde etkilenebilecektir. Örneğin faiz oranlarında yaşanabilecek bir yükseliş, genellikle kısa vade olan mevduat maliyetlerini, görece olarak daha uzun vadeli olan kredilerden elde edilen faiz gelirlerinden daha hızlı bir şekilde artırabilir ve GRUP'un net faiz gelirlerinde bir gerilemeye sebep olabilir.

**GRUP'un varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

| Konsolide                        |             |             |            |             |                |             |              |
|----------------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|----------------|-------------|--------------|
| 30.06.2018<br>(Bin TL)           | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay      | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl     | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz     | Toplam       |
| <b>Toplam Varlıklar</b>          | 108.825.677 | 49.326.304  | 95.722.883 | 128.428.039 | 38.220.870     | 64.134.579  | 484.658.352  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>      | 174.001.844 | 63.922.089  | 39.208.618 | 33.944.954  | 14.420.710     | 159.160.137 | 484.658.352  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b> | -           | -           | 56.514.265 | 94.483.085  | 23.800.160     | -           | 174.797.510  |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b> | -65.176.167 | -14.595.785 |            |             |                | -95.025.558 | -174.797.510 |

|                                         |             |             |            |            |            |             |            |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|------------|
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b> | 3.377.606   | 4.185.945   | 577.105    |            |            |             | 8.140.656  |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b> |             |             |            | -3.239.586 | -3.674.460 |             | -6.914.046 |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                  | -61.798.561 | -10.409.840 | 57.091.370 | 91.243.499 | 20.125.700 | -95.025.558 | 1.226.610  |

Ayrıca bilanço dışında yer alan faize duyarlı türev ürünlerin gerçeğe uygun değerleri de faiz oranlarındaki dalgalanmalardan olumsuz yönde etkilenebilecektir.

#### 4.1.4. Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle GRUP'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. GRUP'un varlık ve yükümlülüklerinin önemli bir bölümü başta USD ve EUR olmak üzere yabancı para cinsindendir. Bu nedenle kurlardaki değişime bağlı olarak GRUP varlık ve yükümlülükleri arasında döviz açığı nedeniyle kur riskine maruz kalabilecektir.

GRUP'un maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

| <b>Konsolide</b>                           |             |             |                 |               |
|--------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------|---------------|
| <b>30.06.2018 (Bin TL)</b>                 | <b>EURO</b> | <b>USD</b>  | <b>Diğer YP</b> | <b>Toplam</b> |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                    | 85.909.539  | 124.676.992 | 11.799.982      | 222.386.513   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                | 77.349.480  | 161.881.662 | 12.579.278      | 251.810.420   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>               | 8.560.059   | -37.204.670 | -779.296        | -29.423.907   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>           | -8.443.706  | 41.089.764  | -749.214        | 31.896.844    |
| <b>Türev Finansal Araçlardan Alacaklar</b> | 19.603.826  | 69.519.645  | 4.366.634       | 93.490.105    |
| <b>Türev Finansal Araçlardan Borçlar</b>   | 28.047.532  | 28.429.881  | 5.115.848       | 61.593.261    |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                 | 25.428.625  | 37.233.789  | 3.476.958       | 66.139.372    |

#### 4.1.5. Likidite Riski

Genel olarak likidite riski bir kuruluşun net finansman ihtiyaçlarını sağlayamama riskidir. Likidite riski, bazı finansman kaynaklarının bulunamamasına sebep olabilen piyasa bozulmaları veya kredi derecesindeki düşüşlerden kaynaklanabilir. Türkiye piyasalarında likidite riski, geçmişte önemli çalkantılara yol açmış olan bir risktir.

Likidite riski, İŞ BANKASI'nın olumsuz koşullar altında, müşterilere karşı yükümlülüklerini karşılamak için gerekli finansmana erişim, pasiflerin vadelerini karşılama ve sermaye gerekliliklerini yerine getirme kabiliyetine ilişkin belirsizlikleri kapsamaktadır. Söz konusu risk, hem finansman maliyetlerindeki beklenmeyen artışlara ilişkin riski, hem İŞ BANKASI'nın pasiflerinin vade tarihlerini aktiflerinininkilere makul çerçevede, uygun şekilde yapılandırılmama riskini, hem de likidite baskıları nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında ve makul bir fiyat üzerinden karşılayamaz durumda olma riskini içermektedir.

2006 yılından itibaren geçerli olan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanan likidite yeterlilik oranları, 2015 yılından başlamak üzere BANKA'nın da içerisinde yer aldığı mevduat bankaları için yürürlükten kaldırılmış olup anılan tarihten itibaren Basel III düzenlemeleri doğrultusunda yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanan likidite karşılama oranı BANKA için yasal olarak bağlayıcı hale gelmiştir. BDDK'nın 26.12.2014 tarih ve 6143 sayılı kararı çerçevesinde; mevduat bankaları için 05.01.2015 - 31.12.2015 tarihleri arasında toplam likidite karşılama oranının asgari %60, yabancı para likidite karşılama oranının ise asgari % 40 seviyesinde ve 01.01.2016 tarihinden 01.01.2019 tarihine kadar her yıl söz konusu oranların %10 artırımla uygulanması öngörülmektedir. 01.01.2018-31.12.2018 tarihleri arasında geçerli olan asgari toplam likidite karşılama ve yabancı para likidite karşılama oranları sırasıyla %90 ve %70 seviyelerindedir. Bu doğrultuda, Ana Ortaklık BANKA'nın 2018 yılının ikinci çeyreği itibarıyla günlük bazda hesaplanan ortalama YP ve toplam likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

| 2018/06             | Likidite Karşılama Oranı<br>(Günlük) |         |
|---------------------|--------------------------------------|---------|
| Konsolide Olmayan   | YP                                   | YP + TP |
| <b>Ortalama (%)</b> | 244,49                               | 114,76  |

#### GRUP'un aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Konsolide                   |             |                |            |            |             |                   |                      |             |
|-----------------------------|-------------|----------------|------------|------------|-------------|-------------------|----------------------|-------------|
| 30.06.2018<br>(Bin TL)      | Vadesiz     | 1 Aya<br>Kadar | 1-3 Ay     | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl     | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Dağıtılamayan<br>(1) | Toplam      |
| <b>Toplam Varlıklar (2)</b> | 56.673.865  | 65.634.773     | 27.085.780 | 81.903.632 | 165.024.236 | 63.078.596        | 25.257.470           | 484.658.352 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | 81.932.132  | 178.453.515    | 34.966.777 | 45.491.373 | 52.992.821  | 26.131.688        | 64.690.046           | 484.658.352 |
| <b>Likidite Açığı</b>       | -25.258.267 | 112.818.742    | -7.880.997 | 36.412.259 | 112.031.415 | 36.946.908        | -39.432.576          |             |

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilir.

(2) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

#### 4.1.6. Piyasa Riski

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

GRUP'un maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve Risk Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski, piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Aşağıdaki tabloda GRUP'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında 30.06.2018 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| <b>Konsolide</b>                                                                                             |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>30.06.2018 (Bin TL)</b>                                                                                   | <b>Tutar</b> |
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                  | 159.235      |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                      | 27.704       |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot |              |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                         | 417.263      |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                        | 16.548       |
| (V) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot              | 32.719       |
| (VI) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                  |              |
| (VI) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)                              | 681.022      |
| (VII) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VI)                                                                  | 8.512.775    |

#### 4.1.7. 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. GRUP için 30.06.2018 tarihine ilişkin tutar 29.686.001 (bin TL) olup sermaye yükümlülüğü 2.374.880 (bin TL)'dir. (Operasyonel riske esas tutar hesaplamaları, bir önceki yıl verileri dikkate alınarak yılda bir kez yapılmakta ve tüm yıl için geçerli olmaktadır. Bu nedenle 2018 yılının tamamında ilgili tutar dikkate alınacaktır.)

#### 4.2. Diğer Riskler

##### 4.2.1. İştiraklerden Kaynaklanan Riskler

İŞ BANKASI'nın, finansal hizmetler ve cam da dahil olmak üzere muhtelif sektörlerdeki şirketlerde özsermaye iştiraki bulunmaktadır. Herhangi bir mevcut/gelecekteki iştirak yatırımının veya söz konusu yatırımların toplamının ve/veya ileride gerçekleşebilecek elden çıkarmaların İŞ BANKASI'na olumsuz etkileri olabilir. İlâveten; iştiraklerin değerinde veya temettü gelirlerinde genel piyasa koşulları ve/veya şirketlerin yönetsel ya da mali bünyelerine ait sorunlar nedeniyle İŞ BANKASI olumsuz yönde etkilenebilir.

##### 4.2.2. 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.

#### 4.2.3. İş Riski

Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir. İş riski kapsamında, BANKA faaliyetleri sonucunda beklenenin altında bir kâr elde edebilir veya finansal sonuçlarda kâr yerine zarar oluşması ihtimali ile karşı karşıya kalabilir.

#### 4.2.4. Strateji Riski

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

#### 4.2.5. Spesifik Risk

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

#### 4.2.6. Diğer

İŞ BANKASI 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Öngörülen şartların oluşması halinde BANKA hakkında faaliyet izninin kaldırılması ve/veya BANKA'nın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin kararlar alınması yatırımcıları zarara uğratabilir.

Ayrıca BANKA'nın kontrolü dışında gelecekte kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler sektörü ve BANKA'yı etkileyebileceğinden, Banka'nın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde doğrudan veya dolaylı olumsuz etki oluşturabilir.

BANKA bilgi varlıkları, bilgisayar ve iletişim kaynakları alanı içinde bilgi sızıntısı veya hizmet kesintisi yaşanması sonucu oluşabilecek Siber risk kaynaklı finansal ya da itibari kayıp yaşayabilir.

### 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

#### 5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

##### 5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

##### 5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

|                                                 |   |                                                         |
|-------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------|
| <b>Merkez Adresi</b>                            | : | İş Kuleleri, Kule: 1,<br>34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul |
| <b>Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Müdürlüğü</b> | : | T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü                   |
| <b>Ticaret Sicil Numarası</b>                   | : | 431112 / 378694                                         |

##### 5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Kuruluş Ticaret Siciline Tescil Tarihi: 31.08.1927, Süresiz

**5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:**

|                                         |   |                                                          |
|-----------------------------------------|---|----------------------------------------------------------|
| <b>Hukuki Statü</b>                     | : | Anonim Şirket                                            |
| <b>Tabi Olduğu Yasal Mevzuat</b>        | : | Türkiye Cumhuriyeti Kanunları                            |
| <b>Kurulduğu Ülke</b>                   | : | Türkiye                                                  |
| <b>Fiili Yönetim Yeri/Merkez Adresi</b> | : | İş Kuleleri, Kule: 1,<br>34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul  |
| <b>İnternet Adresi</b>                  | : | <a href="http://www.isbank.com.tr">www.isbank.com.tr</a> |
| <b>Telefon ve Faks Numaraları</b>       | : | 0 212 316 00 00 / 0 212 316 09 90                        |

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 12 Temmuz 2019'da Türkiye'nin derecelendirme notunu indirmesini takiben, İş Bankası'nın da aralarında bulunduğu 14 Türk finansal kuruluşunun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır.

BANKA'ya Fitch Ratings firması tarafından verilen derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

| <b>FITCH RATINGS (19 Temmuz 2019)</b> |                 |
|---------------------------------------|-----------------|
| Yabancı Para Kredi Notu*              | B+/Negatif/B    |
| Türk Parası Kredi Notu*               | B+/Negatif/B    |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu*        | A+(tur)/Durağan |
| Finansal Kapasite Notu                | b+              |
| Destek Notu                           | 4               |

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 14 Haziran 2019'da Türkiye'nin derecelendirme notunu indirmesini takiben, İş Bankası'nın da aralarında bulunduğu 18 Türk finansal kuruluşunun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır.

BANKA'ya Moody's firması tarafından verilen derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

| <b>MOODY'S (18 Haziran 2018)</b>       |                        |
|----------------------------------------|------------------------|
| Yabancı Para Mevduat Notu*             | B3/Negatif /Not-Prime  |
| Türk Lirası Mevduat Notu*              | B3 /Negatif /Not-Prime |
| Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu* | B3 /Negatif            |

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P Global Ratings, 17 Ağustos 2018'de İş Bankası'nın da aralarında bulunduğu 6 Türk finansal kuruluşun derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır.

BANKA'ya S&P Global Ratings tarafından verilen başlıca derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

| <b>S&amp;P GLOBAL RATINGS (17 Ağustos 2018 )</b> |              |
|--------------------------------------------------|--------------|
| Yabancı Para Kredi Notu*                         | B+/Negatif/B |
| Türk Parası Kredi Notu*                          | B+/Negatif/B |
| Ulusal Not*                                      | trA+/trA-1   |

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

## 5.2. Yatırımlar:

### 5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

Bankamızın kamuya açıklanmış en güncel finansal tabloları 30.06.2018 tarihli olup, anılan tarihten bu yana Bankamız ölçeğinde kayda değer önem arz eden bir yatırım bulunmamaktadır.

### 5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

30.06.2018 tarihinden bu yana, geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında Bankamızı bağlayıcı olarak alınan herhangi bir karar bulunmamaktadır.

### 5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

### 5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

YOKTUR.

## 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 6.1. Ana faaliyet alanları:

#### 6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

| FAALİYET<br>GELİRLERİ/<br>GİDERLERİ<br>(Bin TL)              | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Konsolide<br>30.06.2018 | %          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2017 | %          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2016 | %          |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------|
| Net Faiz<br>Geliri/Gideri                                    | 8.962.064                                                  | 61         | 14.831.670                                                  | 61         | 12.421.765                                                  | 58         |
| Net Ücret ve<br>Komisyon<br>Gelirleri/Giderleri              | 1.684.160                                                  | 11         | 2.733.423                                                   | 11         | 2.148.533                                                   | 10         |
| Temettü Gelirleri                                            | 17.996                                                     | 0          | 18.258                                                      | 0          | 11.497                                                      | 0          |
| Ticari Kar / Zarar<br>(Net)                                  | -756.472                                                   | -5         | -946.253                                                    | -4         | -417.002                                                    | -2         |
| Diğer Faaliyet<br>Gelirleri                                  | 4.212.944                                                  | 28         | 6.765.642                                                   | 28         | 6.708.427                                                   | 32         |
| Özkaynak Yöntemi<br>Uygulanan<br>Ortaklıklardan<br>Kar/Zarar | 709.847                                                    | 5          | 842.068                                                     | 4          | 479.577                                                     | 2          |
| <b>TOPLAM</b>                                                | <b>14.830.539</b>                                          | <b>100</b> | <b>24.244.808</b>                                           | <b>100</b> | <b>21.352.797</b>                                           | <b>100</b> |

Tablodaki bakiyeler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. Maddesinin 1. fıkrası çerçevesinde, BANKA'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkları ile birlikte tek bir işletme gibi sunulmalarını sağlayacak şekilde konsolide edilmesi suretiyle hazırlanan konsolide finansal tablolardan alınmıştır.

Kurulduğu günden bu yana finans sektörünün yanı sıra Türkiye'de sanayinin gelişmesine de büyük katkılar sağlamış bulunan İŞ BANKASI'nın Haziran 2018 sonu itibarıyla,

- Finans
- Cam
- Hizmet

ana gruplarında faaliyet gösteren 23 şirkette doğrudan ortaklığı bulunmaktadır. İŞ BANKASI, kuruluşundan bugüne –kadar 300 civarında şirkete iştirak etmiş; zaman içerisinde iştirak portföyü sadeleşmiştir. Halen 23 şirkette doğrudan ortaklığı bulunan İŞ BANKASI'nın doğrudan kontrol ettiği şirket sayısı 14 ve dolaylı olarak kontrol ettiği şirket sayısı 95'tir.

GRUP'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları hakkında detaylı bilgi "7.1.İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççı ile olan ilişkileri ve ihraççının grup içerisindeki yeri hakkında açıklama"da yer almaktadır.

### **Bankacılık**

İŞ BANKASI'nın ana faaliyeti Bankacılık olup iş kolları aşağıda ayrıntılı şekilde açıklanmaktadır.

### **İŞ BİRİMLERİ**

#### **A. KURUMSAL BANKACILIK**

İŞ BANKASI Kurumsal Bankacılık İş Birimi, 2003 yılında, büyük ölçekli yerel ve çok uluslu şirketlere hizmet vermek amacıyla kurulmuştur. Söz konusu iş birimi; kurumsal krediler, gayri nakdi krediler (teminat mektupları, garantiler ve kabuller), dış ticaret operasyonları, proje finansmanı, türev ürünler ve nakit yönetimi hizmetleri de dahil olmak üzere her türlü kurumsal bankacılık hizmeti sunmaktadır.

31 Ağustos 2018 itibarıyla Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Bölümü; İstanbul'da 4, Kocaeli, Ankara, İzmir, Antalya, Bursa ve Gaziantep'te birer adet olmak üzere toplam 10 adet kurumsal şube ve sadece yabancı sermayeli şirketlere hizmet vermek üzere kurulan, Yabancı Sermayeli Şirketler Şubesi ile faaliyet göstermektedir.

Kurumsal şubeler yalnızca BANKA'nın belirlediği kriterlere uyan kurumsal müşterilere hizmet vermektedir. İŞ BANKASI, en az 30 milyon ABD Doları net satışı ve/veya en az 10 milyon ABD Doları kredi limiti olan müşterilerini "kurumsal müşteri" olarak sınıflandırmaktadır. 31 Ağustos 2018 itibarıyla İŞ BANKASI'nın 8.000 civarında kurumsal müşterisi bulunmaktadır.

#### **B. TİCARİ BANKACILIK**

1924 yılındaki kuruluşundan bu yana Türkiye'deki ticari müşterilere destek vermeye odaklanan İŞ BANKASI, Pazarlama, Satış ve Ürün bölümlerinden oluşan Ticari Bankacılık İş Birimi aracılığıyla ticari bankacılık ürün ve hizmetlerini müşterilerine sunmaktadır.

İŞ BANKASI, net cirosu 30 milyon ABD Dolarına kadar ve/veya kredi limiti 10 milyon ABD Dolarına kadar olan müşterilerini ticari bankacılık müşterisi olarak konumlandırmaktadır. 31 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla, İŞ BANKASI'nın yaklaşık 1.318.000 adet ticari bankacılık müşterisi bulunmaktadır.

İŞ BANKASI müşterilerinin finansal ihtiyaçlarının tamamını karşılamak üzere, işyeri kredileri, kredili ticari mevduat hesapları, taksitli ticari krediler, ticari taşıt kredileri ile KOBİ'lerin bilgi ve danışmanlık ihtiyaçları için bankacılık hizmetlerinin yanı sıra sektörlere ve ihracat, inovasyon gibi özel konulara yönelik paketler ile geniş çaplı ürünler sunmaktadır.

### C. BİREYSEL BANKACILIK

31 Ağustos 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın yaklaşık 17,7 milyon bireysel müşterisi bulunmaktadır. İŞ BANKASI'nın bireysel bankacılık alanındaki stratejik hedefi, müşteriye en yakın banka olmaktır. Bu doğrultuda bir yandan müşteri memnuniyeti artırılmaya çalışılırken, diğer yandan çapraz satışa önem verilerek müşteriler tarafından kullanılan ürün ve hizmet yelpazesinin genişletilmesi hedeflenmektedir.

İŞ BANKASI'nın bireysel kredileri üç farklı kredi kategorisinden oluşmaktadır: tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı ve kredi kartları.

İŞ BANKASI'nın bireysel bankacılık müşterilerine sunduğu söz konusu ürün ve hizmetler taşıt kredileri, konut kredileri, nakdi krediler, mevduat, kredili mevduat hesabı, çekler, yatırım hesapları, ödeme ve tahsilat sistemleri, kredi, Bankamatik ve ön ödemeli kartlar, interaktif bankacılık imkânları (telefon bankacılığı, internet ve mobil bankacılık dâhil), Bankamatik hizmetleri, maaş ödeme hizmetleri, otomatik ödemeler, vergi ve sigorta prim tahsilatı ve döviz işlemlerini kapsamaktadır.

### D. ÖZEL BANKACILIK

İŞ BANKASI, özel bankacılık müşterilerine “kişiselleştirilmiş hizmet” yaklaşımı temelinde finansal çözümler ve yatırım alternatifleri sunmaktadır. İŞ BANKASI özel bankacılık hizmetlerini Özel Bankacılık Müşteri İlişkileri Yöneticisi bulunan şubelerden hizmet alan, 1.000.000 TL ve üzeri toplam varlığı bulunan müşterilerine sunmaktadır.

İŞ BANKASI, 31 Ağustos 2018 itibarıyla, özel bankacılık müşterilerine İstanbul Özel Bankacılık, Nişantaşı Özel Bankacılık, Fenerbahçe Özel Bankacılık, Bağdat Caddesi Özel Bankacılık, Etiler Özel Bankacılık, Ataşehir Özel Bankacılık, Yeşilyurt Özel Bankacılık, Kavaklıdere Özel Bankacılık, Yenişehir Özel Bankacılık, Ümitköy Özel Bankacılık, İzmir Özel Bankacılık, Karşıyaka Özel Bankacılık, Adana Özel Bankacılık ve Antalya Özel Bankacılık Şubelerinin yanı sıra, Bursa ve Mersin'de yer alan özel bankacılık hizmet alanları da dahil olmak üzere, Özel Bankacılık Müşteri İlişkileri Yöneticisi bulunan toplam 16 adet İŞ BANKASI şubesinde hizmet vermektedir.

### E. SERMAYE PİYASASI FAALİYETLERİ VE DİĞER FİNANSAL HİZMETLER

İŞ BANKASI, yaygın şube ve ATM ağı, internet şubesi ve diğer alternatif dağıtım kanallarıyla bireysel, özel, kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerine geniş bir yelpazede yatırım ürünleri sunmaktadır. İŞ BANKASI pay, bono, tahvil, altın, vadeli işlemler, repo işlemleri ve yatırım fonlarıyla ürün gamını sürekli genişletmeye devam etmektedir. 31 Ağustos 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın müşterilerinin yatırım hesap portföy büyüklüğü 43 Milyar TL tutarındadır.

Yatırım hesapları; müşterilere borsaya kote edilen payları, yatırım fonlarını, hazine bonolarını, devlet ve özel sektör tahvilleri dahil olmak üzere sabit getirili menkul kıymetleri, altın ve Türkiye Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsasında işlem gören sözleşmeleri alıp satmayı, repo işlemi yapmayı, payları ve özel sektör borçlanma araçları halka arzlarıyla, Hazine ihalelerine katılmalarına imkan sağlamaktadır. 31 Ağustos 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın yatırım hesabı sayısı 11,16 milyon adede ulaşmış bulunmaktadır.

31 Ağustos 2018 itibarıyla İŞ BANKASI'nın fon dağıtım kuruluşu olarak satışına aracılık ettiği yatırım fonların bakiyesi 9,77 Milyar TL ile sektörün %17,23'nü oluşturmaktadır. İŞ BANKASI yatırım hesaplarında Yatırım Fonu bulunan müşteri sayısı 31 Ağustos 2018 itibarıyla 591.476 kişi olarak gerçekleşmiştir.

## F. ULUSLARARASI BANKACILIK

İŞ BANKASI'nın Uluslararası Finansal Kuruluşlar Bölümü İŞ BANKASI'nın muhabir bankacılık ilişkilerini ve uluslararası finansman bulma faaliyetlerini, Ticari Bankacılık Satış Bölümü altında konumlandırılmış olan Sınır Ötesi Bankacılık Birimi ise BANKA'nın yurtdışı bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Ağustos 2018 itibarıyla yurtdışında 22 Şubesi bulunan BANKA'nın yurt dışı şubelerinin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan BANKA'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 10 şube ile; Hollanda, Fransa ve İsviçre'de 1'er şube ile; JSC İşbank Rusya'da 3 şube ile; JSC İşbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

İŞ BANKASI tarihinde ilk kez bir banka satın alma işlemi gerçekleştirerek, 27 Nisan 2011'de Moskova merkezli CJSC Sofia Bank'ın %100 hisselerini satın almıştır. 3 Şubeli bankanın ismi 6 Ekim 2011 tarihinde CJSC İşbank, 1 Eylül 2015 tarihinde ise JSC İşbank olarak değiştirilmiştir.

İŞ BANKASI, Bağdat Şubesini 24.03.2014 tarihinde, 9 Haziran 2014 tarihinde Londra Şubesine bağlı Edmonton Şubesini; 30 Haziran 2014 tarihinde Gürcistan'da Tiflis ve Kosova'da Prizren şubelerini açmıştır.

3 Ağustos 2015 tarihinden itibaren, Gürcistan'da bulunan Batum ve Tiflis şubeleri İŞ BANKASI'nın %100 ortaklığı konumundaki JSC İşbank Georgia çatısı altında faaliyetlerine devam etmektedir.

İŞ BANKASI uluslararası piyasalardan, sendikasyon kredileri, seküritizasyon işlemleri, kalkınma ve yatırım bankaları, ihracat kredisi kuruluşları ve muhabir bankalar ile yapılan ikili anlaşmalar ve eurobond ihracı yoluyla finansman sağlamaktadır.

### 6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde gelinen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

## 6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

### 6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracçının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

İŞ BANKASI bankacılık alanında faaliyet göstermekte olup, ana faaliyet alanları bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, sermaye piyasası işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleridir.

İŞ BANKASI'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Türk bankacılık sektöründe toplam aktif büyüklüğündeki pazar payı %11,4, toplam kredilerdeki pazar payı %11,5, toplam mevduattaki pazar payı %11,6 olup, söz konusu kalemler bakımından Türkiye'nin en büyük özel bankası konumundadır. (Kaynak: <https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>, <https://www.bddk.org.tr/Veriler/Haftalik-Bulten/11>)

İŞ BANKASI, 30 Haziran 2018 itibarıyla, 1.342 adet yurtiçi ve 22 adet yurtdışı şube ile 6.528 Bankamatik'e sahiptir. ATM ve şube sayısı açısından özel bankalar arasında Türkiye'nin en büyük bankasıdır. İŞ BANKASI söz konusu kanalların dışında, internet bankacılığını ve mobil bankacılığı kapsayan dijital kanallarla da müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Dünyanın saygın ekonomi yayınları arasında yer alan The Banker dergisinin her yıl yayınladığı “Dünyanın En Büyük 1000 Bankası” listesinde İŞ BANKASI, pek çok Avrupa bankasını da geride bırakarak, bu yılki listede 122’nci sırada yer almıştır. Bu sonuçla, ana sermaye büyüklüğüne göre yapılan söz konusu sıralamada İŞ BANKASI diğer özel Türk bankalarını da geride bırakmıştır.

### **Türk Bankacılık Sektöründe Pazar Lideri**

İŞ BANKASI ’nın ürün ve hizmet bazındaki özel bankalar arasındaki konumu ise aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir:

| <b>Konsolide Olmayan</b>                              | <b>Pazar Payı (%)</b> | <b>Sıralama<sup>(2)</sup></b> |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
|                                                       | <b>2018/6</b>         |                               |
| <b><u>Başlıca Bilanço Kalemleri<sup>(1)</sup></u></b> |                       |                               |
| Toplam Aktifler                                       | 11,4                  | <b>1</b>                      |
| Toplam Krediler                                       | 11,5                  | <b>1</b>                      |
| TP Krediler                                           | 10,6                  | <b>2</b>                      |
| YP Krediler                                           | 13,0                  | <b>1</b>                      |
| Tüketici Kredileri <sup>(3)</sup>                     | 11,4                  | <b>2</b>                      |
| Ticari Krediler                                       | 11,5                  | <b>1</b>                      |
| Toplam Mevduat                                        | 11,6                  | <b>1</b>                      |
| TP Mevduat                                            | 10,0                  | <b>2</b>                      |
| YP Mevduat                                            | 13,2                  | <b>1</b>                      |
| Vadesiz Mevduat                                       | 14,5                  | <b>1</b>                      |
| <b><u>Diğer Ürünler &amp; Dağıtım Kanalları</u></b>   |                       |                               |
| Banka Kartı İşlem Hacmi <sup>(4)</sup>                | 9,6                   | <b>2</b>                      |
| POS Sayısı <sup>(4)</sup>                             | 12,0                  | <b>3</b>                      |
| POS Ciro <sup>(4)</sup>                               | 17,5                  | <b>3</b>                      |
| Kredi Kartı Sayısı <sup>(4)</sup>                     | 11,6                  | <b>3</b>                      |
| Kredi Kartı İşlem Hacmi <sup>(4)</sup>                | 14,4                  | <b>3</b>                      |
| Şube Sayısı                                           | 12,9                  | <b>1</b>                      |
| ATM Sayısı                                            | 12,8                  | <b>1</b>                      |

1) Pazar payı hesaplamalarında BDDK haftalık verileri kullanılmış olup, katılım bankaları hariç tutulmuştur. Toplam aktiflerin pazar payı BDDK aylık verilerden hesaplanmıştır. İŞ Bankası için konsolide olmayan bazda veriler kullanılmıştır.

(2) Özel bankalar arasında yapılan sıralamadır.

(3) Tüketici kredisine bakiyesine kredili mevduat hesabı dahil edilmiştir.

(4) Pazar payı hesaplamalarında Bankalararası Kart Merkezi (BKM) verileri kullanılmıştır.

İŞ BANKASI kuruluş misyonu gereği Türk ekonomisinin büyüme ve gelişmesine destek vermiştir. Bu doğrultuda İŞ BANKASI zaman içinde çok sayıda şirketin sermayesine katılmış, ülkede bazı sanayi dallarının kurulmasına öncülük etmiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, İŞ BANKASI’nın 14’ü bağlı ortaklık, 3’ü iştirak, 6’i satılmaya hazır menkul değer altında sınıflandırılmak üzere, 23 adet şirkette doğrudan sermaye payı bulunmaktadır. Söz konusu şirketlerin 15’i finansal ve 8’si finansal olmayan sektörlerde faaliyet göstermektedir. İştirak ve Bağlı ortakların toplam aktif büyüklüğü içindeki payı 30 Haziran 2018 itibarıyla %3,7 seviyesindedir.

### **Güçlü Likidite ve Sermaye Yapısı**

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla İŞ BANKASI konsolide bazda 50,4 milyar TL tutarındaki özkaynak büyüklüğü ile Türk bankacılık sektöründe özel bankalar arasında lider konumdadır. (Kaynak: <https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59> Söz konusu tarih itibarıyla İŞ BANKASI %14,47’lik konsolide sermaye yeterlilik oranı ile güçlü bir sermaye yapısı

sergilemiştir. İŞ BANKASI, 30 Haziran 2018 itibarıyla, konsolide bazda %20,5’lik likit aktif oranı (Nakit Değerler ve Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar toplamının BANKA’nın toplam aktiflerine bölünmesiyle elde edilen oran) ile güçlü likiditesini korumaktadır.

İŞ BANKASI, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kredi-mevduat oranında solo bazda % 119,1’lik bir orana ulaşmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun haftalık verilerine göre aynı tarih itibarıyla sektörün (katılım bankaları hariç) kredi-mevduat oranı %119,6 olarak gerçekleşmiştir.

### **Dijitalleşme, İnovasyon ve Girişimcilik**

İŞ BANKASI, Türkiye’nin ilk interaktif telefon ve internet bankacılığı hizmetlerinin uygulamaya konması ve Türkiye’de sosyal sorumluluğa odaklanan ilk yatırım fonlarının kurulması da dahil olmak üzere Türkiye bankacılık sektöründe birçok yeniliğe imza atmıştır.

İŞ BANKASI, müşterilerin yol arkadaşı olmayı öngören dijital vizyonu çerçevesinde, en iyi müşteri deneyimi, özdeş kanal deneyimi, hizmet hızı, hizmete erişim ve hizmeti kullanım kolaylığı sunma yönünde çalışmalarını sürdürmekte, teknolojiyi sadece kullanmayı değil, teknoloji üretilmesine katkı sağlamak üzere, İnovasyon kültürünü büyötmektedir. Kuruluş misyonundan gelen anlayışla, girişimleri rakipten ziyade iş ortağı olarak konumlandırarak yeni iş fırsatları yaratmaya çalışan İŞ BANKASI, gerek onların ürün ve hizmetlerini kullanmak suretiyle müşterisi olmak, gerek beraber ürün geliştirmek, gerekse ürünlerini kendi müşterilerine ulaştırmak konusunda işbirliği yapmaktadır. Ayrıca, bir iş fikri olan ve bu fikri hayata geçirmek için finansal servislere ihtiyaç duyan girişimler API (uygulama programlama ara yüzü) portalı üzerinden sunulan servislerle desteklenmektedir. Girişimcilik ekosistemi içerisinde aktif olarak yer almak ve teknoloji odaklı girişimlerle işbirliği kurmak amacıyla 2016 yılında ekosistemin önemli merkezlerinden Kolektif House’ta bir ofis açarak faaliyet göstermeye başlayan İŞ BANKASI, 2017 yılının Mayıs ayında Kolektif House bünyesinde Workup Girişimcilik Programını hayata geçirmiştir. En önemli hedefi teknoloji odaklı iş yapış biçimlerinin yaygınlaştırılmasına ve katma değerli dijital iş modellerinin hayata geçirilmesine destek olmak olan programa bugüne kadar 6.000’i aşkın başvuru yapılmıştır. 2018 yılı Temmuz ayı itibarıyla 13 yeni girişimle 3.dönemini başlatan Workup Girişimcilik Programına ilk 2 döneminde de 27 girişim kabul edilmiş ve bunlardan 19’u mezun edilmiştir.

Türkiye’nin ilk mobil bankacılık uygulaması olan İşCep, işlem çeşitliliği bakımından sektördeki liderliğini korumakta ve en fazla sayıda yeni özelliği müşterilerine sunma konusunda öncü rol üstlenmektedir. İşCep;

- Mobil Borsa hizmeti ile, anlık borsa verilerini izleyerek ve haber, teknik analiz, kademe analizi, takas dağılımı ve şirket bilançosu gibi bilgilere ulaşarak yurt içi piyasalarda hisse senedi ve varant işlemleri yapılmasını,
- Yurt Dışı Piyasalar İşlem Platformu ile Avrupa, Amerika ve Asya’da faaliyet gösteren 26 borsada hisse senedi ve futures işlemleri gerçekleştirilmesini,
- ilk defa bir mobil uygulamadan pay halka arz işlemi yapılmasını, pay halka arz katılım taleplerinin iletilmesini ve taleplerin durumunun uygulama aracılığıyla izlenmesini,
- avantajlı oranlarla vadeli hesap açma, anında kredi, kredi kartından nakit avans, yatırım, altın, döviz ve fatura ödemeleri başta olmak üzere pek çok bankacılık işleminin şubeye gitmeye gerek kalmadan hızlı ve kolay bir şekilde gerçekleştirilmesini,
- “Şubeden Randevu Al” özelliği ile, şubelerimizden gerçekleştirilecek işlemler için müşterilerimizin önceden randevu alarak işlemlerini çok daha kısa sürede tamamlamasını,
- sesli asistan Siri kullanılarak, tanımlı hesaplara havale ve fatura ödeme işlemi gerçekleştirilmesini,
- Türkiye’de ilk olan “iMessage ile Para Aktarma” uygulaması sayesinde, mesajlaşma yoluyla para talep etme ve havale işlemi yapılmasını,
- Sosyal Hesap Uygulaması ile, özel günlerde düzenlenen organizasyonlar için belirlenen hesaba belirli tutarda para transferi talebinin iletilmesini ve organizasyonlar için fon toplanmasını sağlamıştır.

Sektörde ilk kez sunulan isbank.com.tr “Anında İşlem” menüsü ile kullanıcılar şubeye ya da çağrı merkezine yönelmeden, müşteri numarası ve şifre girmeye gerek olmadan; kredi kartı bilgi sorma, kredi başvuru ve yurt dışı çıkış harcı ödeme gibi pek çok işlemi kolayca başlatabilmekte, işlem durumunu takip etmekte, gerekli durumlarda SMS veya e-posta ile geri bildirim almakta ve sonuç olarak sürecin tamamını uçtan uca dijital ortamda yürütebilmektedir.

Müşterilerin gündelik hayatlarını kolaylaştırmayı hedefleyen hizmetlerden birisi de 2017 yılının Mart ayında hizmete sunulan Maximum Mobil uygulamasıdır. Uygulama kullanıcılarına kart yönetimi konusunda zengin bir işlem seti sunmaktadır. Bunun yanı sıra, farklı sektörlerden perakende iş ortakları ile birlikte ekosistem bakış açısıyla tasarlanan uygulama bu yönü ile, tüm banka müşterilerine hitap etmekte ve günlük yaşama dair uçtan uca satın alma deneyimi kullanıcılarına sunmayı hedeflemektedir. Maximum Mobil kullanıcıları uygulama üzerinden QR kod, ve Android özellikli cihazlarına özgü olarak HCE teknolojisi ile mobil temassız ödeme gerçekleştirebilmektedir. Ayrıca yeni eklenen özellik ile entegrasyonunu tamamlamış elektronik ticaret firmalarında kullanıcılar kart bilgilerini girmeye gerek olmadan Maximum Mobil ile Öde yöntemi ile ödemeleri tamamlayabilmektedirler. Uygulama Ağustos 2018 sonu itibarıyla 2,5 milyondan fazla indirilmiştir.

## Strateji

İŞ BANKASI’nın vizyonu; lider, öncü ve güvenilir banka konumunu bölgesel finansal güç olarak sürdürerek, müşterilerin, hissedarların ve çalışanların en çok tercih ettikleri banka olmaktır. Bu vizyon çerçevesinde temel amaç; müşteri ihtiyaçlarını hızlı, etkin, kaliteli çözümlerle karşılayan ve çalışanlarını işlerinde en yüksek performansı gösterebilmeleri için teşvik eden bir banka olarak, hissedarlar için yaratılan değeri istikrarlı bir biçimde artırmaktır. Söz konusu vizyon ve amaçlara ulaşmak üzere; İŞ BANKASI’nın stratejisi “müşteriye en yakın banka olma temeline dayalı sorunsuz sürdürülebilir kârlı büyüme”dir.

İŞ BANKASI’nın faaliyet gösterdiği ülkelerde ve/veya dünyada ortaya çıkan finansal istikrarsızlıklar ve ekonomik dalgalanmalara bağlı olarak, bankacılık sektörünün tamamını etkileyecek büyüklükteki gelişmeler dezavantaj oluşturabilmektedir. Bunun dışında, bankacılık sektörü içerisinde ve faaliyet gösterilen pazarlar nezdinde, İŞ BANKASI’na dezavantaj oluşturan veya aktarılması gereken bir husus bulunmamaktadır.

### 6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Piyasa bilgilerine ilişkin veriler yukarıda her bir tablonun altında belirtildiği üzere ilgili kurum ve kuruluşların yayınlamış oldukları kamuya açık bilgilerden oluşmaktadır. Bu ilgili kurum ve kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) (<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> )
- Türkiye İş Bankası A.Ş. Mali Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporları (<http://www.isbank.com.tr/TR/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler/Sayfalar/finansal-bilgiler.aspx> )
- Bankalararası Kart Merkezi (<http://bkm.com.tr/raporlar-ve-yayinlar/donemsel-bilgiler/>)

## 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

### 7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

#### İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

30 Haziran 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI’nın finans, cam ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 23 adet şirkette doğrudan payı bulunmaktadır. Bu şirketlerin 14 adedi bağlı ortaklık, 3 adedi iştirak ve 6 adedi de satılmaya hazır menkul değer olarak sınıflandırılmıştır. Merkezi İstanbul’da olan İŞ BANKASI’nın ana

faaliyetleri bankacılık hizmetlerine odaklanmakla birlikte, İŞ BANKASI Grubu'nun faaliyetleri olarak ele alındığında üç ana bölüme ayrılabilir:

Bankacılık Hizmetleri, Finansal İştirakler ve Finansal Olmayan İştiraklerin İş Kolları İtibariyle Dağılımı:

| Bankacılık Hizmetleri                                                                                                                                                           | Finansal İştirakler                                                                                                                                                                                                | Finansal Olmayan İştirakler |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Kurumsal Bankacılık<br>Ticari Bankacılık<br>Bireysel Bankacılık<br>Özel Bankacılık<br>Sermaye Piyasası Faaliyetleri<br>Uluslararası Bankacılık<br>Diğer Bankacılık Faaliyetleri | Sigorta<br>Bireysel Emeklilik<br>Reasürans<br>Bankacılık<br>Yatırım Bankacılığı<br>Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı<br>Aracılık ve Saklama<br>Finansal Kiralama ve Faktoring<br>Portföy Yönetimi<br>Girişim Sermayesi | Cam<br>Diğerleri            |

İŞ BANKASI'nın finansal olmayan sektörlerde pay sahibi olduğu cam ve diğer şirketleri, uzun vadede elde tutulması düşünülen, stratejik özellik taşıyan yatırımlardır. Bu sektörler dışında faaliyet gösteren diğer finansal olmayan iştirakler ise orta vadeli yatırımlar olarak dikkate alınmakta olup, söz konusu iştiraklerdeki payların uygun koşullarda elden çıkarılması için ortaya çıkan fırsatlar değerlendirilmektedir.

| Ticari Unvan                                         | Faaliyet Alanı                      | Ödenmiş Sermayesi (TL) | Sermayedeki Pay Tutarı (TL) | Sermayedeki Pay Oranı (%) | Net Dönem Karı/Zararı (30.06.2018) |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Konsolide)             | Hayat Sigortası, Bireysel Emeklilik | 430.000.000            | 266.600.000                 | 62,00                     | 135.389.559                        |
| Arap-Türk Bankası A.Ş. (Konsolide)                   | Bankacılık                          | 440.000.000            | 90.533.793                  | 20,58                     | 23.544.000                         |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.                      | Diğer                               | 30.000.000             | 2.995.232                   | 9,98                      | 8.630.023                          |
| İşbank AG                                            | Bankacılık                          | 185.000.000 EUR        | 982.202.000 (1)             | 100,0                     | 4.624.564 EUR                      |
| JSC İşbank                                           | Bankacılık                          | 4.763.048.230 RUB      | 344.320.757 (2)             | 100,0                     | 141.861 RUB                        |
| JSC Isbank Georgia                                   | Bankacılık                          | 69.161.600 GEL         | 128.861.893 (3)             | 100,0                     | -1.011.896 GEL                     |
| İş Finansal Kiralama A.Ş. (Konsolide)                | Finansal Kiralama                   | 695.302.645            | 193.253.263                 | 27,79                     | 86.102.000                         |
| İş Gayrimenkul Yat. Ort. A.Ş.                        | Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı       | 958.750.000            | 404.927.573                 | 42,23                     | 95.105.256                         |
| İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.                | Diğer (Tesis Yönetimi ve İşletimi)  | 1.500.000              | 1.294.959                   | 86,33                     | 5.060.674                          |
| İş Net Elekt. Bilgi Ür. Dağ. Tic. ve İlet. Hiz. A.Ş. | Diğer                               | 52.000.000             | 49.218.555                  | 94,65                     | 429.000                            |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(Konsolide)           | Aracı Kurum                         | 355.000.000            | 233.068.227                 | 65,65                     | 111.610.241                        |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                          | Diğer (Kredi Bürosu)                | 7.425.000              | 675.000                     | 9,09                      | 23.681.166                         |
| Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.                        | Diğer (Kitap Yayıncılığı)           | 20.000.000             | 19.833.875                  | 99,17                     | 5.411.680                          |

|                                                 | Faaliyet Alanı                     | Ödenmiş Sermayesi (TL) | Sermayedeki Pay Tutarı (TL) | Sermayedeki Pay Oranı (%) | Net Dönem Karı/Zararı (30.06.2018) |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| <b>Ticari Unvan</b>                             |                                    |                        |                             |                           |                                    |
| Milli Reasürans T.A.Ş.(Solo)                    | Reasürans ve Restorasyon İşlemleri | 660.000.000            | 505.810.925                 | 76,64                     | 48.721.352                         |
| Trakya Yatırım Holding A.Ş. (Konsolide)         | Diğer (Holding Şirketi)            | 636.165.000            | 636.165.000                 | 100,00                    | 34.511.712                         |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (Konsolide) | Yatırım Bankacılığı                | 2.800.000.000          | 1.134.483.919               | 40,52                     | 309.334.000                        |
| Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş. (Konsolide)       | Cam                                | 2.250.000.000          | 1.473.117.579               | 65,47                     | 1.569.447.000                      |

(1) 29.06.2018 tarihli TCMB döviz alış kuru 5,3092 üzerinden 185.000.000 EURO karşılığı TL.

(2) 29.06.2018 tarihli TCMB döviz alış kuru 0,07229 üzerinden 4.763.048.230 RUBLE karşılığı TL.

(3) 29.06.2018 tarihli TCMB tarafından yayınlanan alım satım konu olmayan döviz kuru 1,8632 üzerinden 69.161.600 GEL karşılığı TL.

### Finansal İştirakler

İŞ BANKASI'nın aşağıdaki sektörlerde faaliyet gösteren doğrudan ve dolaylı finansal iştirakleri bulunmaktadır. Bu sektörler bankacılık, aracılık ve saklama, yatırım bankacılığı, finansal kiralama, faktoring, sigorta, bireysel emeklilik, reasürans, gayrimenkul yatırım ortaklığı, portföy yönetimi ve girişim sermayesi olarak sayılabilir. Finansal iştirakler, muhtelif iş kolları vasıtasıyla İŞ BANKASI'nın müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmekte, çapraz ve tamamlayıcı ürün dağıtım ve satış imkânları yaratmaktadır.

Aşağıdaki tablo, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla İŞ BANKASI'nın finansal bağlı ortaklıklarına ilişkin detayları ortaya koymaktadır.

|                                     | Faaliyet Alanı                      | BANKA'nın Doğrudan Payı | GRUP Payı  | Aktifler (Bin TL)         | Özsermaye (Bin TL)       | Pazar Payı (**)             |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>GRUP Şirketi</b>                 |                                     | <b>(%)</b>              | <b>(%)</b> | <b>(bin TL)</b>           |                          | <b>(%)</b>                  |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | Yatırım Bankacılığı                 | 40,52                   | 50,00      | 35.739.859 <sup>(1)</sup> | 3.756.926 <sup>(1)</sup> | 16,8 <sup>(2)</sup>         |
| İşbank AG(11)                       | Bankacılık                          | 100,00                  | 100,00     | 10.100.003                | 1.045.286                | N/A                         |
| JSC İşbank <sup>(11)</sup>          | Bankacılık                          | 100,00                  | 100,00     | 1.016.847                 | 277.940                  | N/A                         |
| JSC Isbank Georgia(11)              | Bankacılık                          | 100,00                  | 100,0      | 339.745                   | 61.704                   | 0,50 <sup>(12)</sup>        |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi | Hayat Dışı Sigorta                  | -                       | 64,31      | 7.186.964 <sup>(1)</sup>  | 1.164.954 <sup>(1)</sup> | 11,9 <sup>(3)</sup>         |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.        | Hayat Sigortası, Bireysel Emeklilik | 62,00                   | 83,00      | 18.453.247 <sup>(1)</sup> | 821.305 <sup>(1)</sup>   | 18,6/<br>8,4 <sup>(4)</sup> |
| Milli Reasürans T.A.Ş. (solo)       | Reasürans                           | 76,64                   | 77,06      | 4.020.527                 | 2.141.030                | 6,5 <sup>(5)</sup><br>(*)   |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.     | Aracı Kurum                         | 65,65                   | 70,69      | 8.285.913 <sup>(1)</sup>  | 958.214 <sup>(1)</sup>   | 7,8 <sup>(6)</sup>          |

|                                               | <b>Faaliyet Alanı</b>               | <b>BANKA'nın Doğrudan Payı</b> | <b>GRUP Payı</b> | <b>Aktifler (Bin TL)</b>  | <b>Özsermaye (Bin TL)</b> | <b>Pazar Payı (**)</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.        | Aracı Kurum                         | -                              | 98,42            | 778.513 <sup>(1)</sup>    | 87.267 <sup>(1)</sup>     | 3,8 <sup>(6)</sup>     |
| İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.                     | Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı     | -                              | 38,66            | 218.373                   | 217.891                   | 48 <sup>(7)</sup>      |
| İş Portföy Yönetimi A.Ş.                      | Portföy Yönetimi                    | -                              | 100,00           | 98.561                    | 93.142                    | 20,2 <sup>(8)</sup>    |
| İş Finansal Kiralama A.Ş.                     | Finansal Kiralama                   | 27,79                          | 58,28            | 10.164.059 <sup>(1)</sup> | 1.056.422 <sup>(1)</sup>  | 9,4 <sup>(13)</sup>    |
| İş Faktoring A.Ş.                             | Faktoring                           | -                              | 100,00           | 4.122.805                 | 238.930                   | 8,0 <sup>(9)</sup>     |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.         | Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı       | 42,23                          | 58,04            | 5.203.923                 | 3.307.151                 | 4,2 <sup>(10)</sup>    |
| İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.   | Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı | -                              | 57,67            | 258.391                   | 257.012                   | N/A                    |
| TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.       | Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı       | -                              | 72,48            | 462.763                   | 118.375                   | 0,4 <sup>(10)</sup>    |
| Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. | Girişim Sermayesi                   | -                              | 100              | <b>4.264</b>              | <b>4.041</b>              | -                      |
| Efes Varlık Yönetimi A.Ş.                     | Varlık Yönetim                      | -                              | 100              | <b>209.209</b>            | <b>34.602</b>             | -                      |
| Maxis Investments Ltd.                        | Aracı Kurum                         | -                              | 100              | <b>111.862</b>            | <b>15.019</b>             | -                      |
| <b>Toplam</b>                                 |                                     |                                |                  | <b>106.775.828</b>        | <b>15.657.211</b>         |                        |

Açıklamalar:

(1) Konsolide Tutar

(2) Kalkınma ve yatırım bankaları arasında toplam Aktif büyüklüğüne göre solo.

(3) Prim Gelirleri bakımından Pazar payını göstermektedir.

(4) 30.06.2018 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı dahil yönetilen fon tutarı toplamı 81 milyar TL olup Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. fon tutarı bakımından %18,6 pazar payına sahiptir. Şirketin aynı tarih itibarıyla hayat sigortalarındaki pazar payı ise %8,4'tür

(5) 31.03.2018 itibarıyla prim gelirleri bakımından pazar payını göstermektedir.

(6) Pay Piyasasındaki İşlem Hacmi

(7) Net Aktif Değeri

(8) Yönetilen Fonlar

(9) İşlem Hacmi

(10) Piyasa Değeri

(11) 29.06.2018 tarihli TCMB döviz alış kuru EUR/TRY 5,3092 kullanılmıştır.

29.06.2018 tarihli TCMB döviz alış kuru RUB/TRY 0,07229 kullanılmıştır.

29.06.2018 tarihli TCMB tarafından yayınlanan alım satım konu olmayan döviz kuru GEL/TRY 1,8632 kullanılmıştır.

(12) Aktif büyüklüğüne göre pazar payını göstermektedir.

(13) Finansal Kiralama Alacakları

(\*) 31 Mart 2018 itibarıyla Milli Reasürans T.A.Ş yaklaşık %6,5'lik pazar payı ile Türkiye'de sigorta sektöründe faaliyet gösteren tek Türk reasürans şirkettir. Geri kalan %93,5'lik pay yabancı reasürans şirketleri arasında paylaşılmaktadır.

(\*\*) Kaynaklar: Anadolu Sigorta: Türkiye Sigorta Birliği

Anadolu Hayat Emeklilik: Emeklilik Gözetim Merkezi  
Milli Reasürans: Türkiye Sigorta Birliği ve Şirket verileri  
TSKB:  
BDDK'nın internet sitesinden İnteraktif Aylık Bülten'den alınmıştır. (<http://ebulten.bddk.org.tr/ABMVC/>)  
İş Yatırım Menkul Değerler: Borsa İstanbul'daki veriler kullanılmıştır.  
BİST Pay Piyasası İşlem Hacimleri <http://borsaistanbul.com/veriler/verileralt/hisse-senetleri-piyasasi-verileri/piyasa-verileri>

## **Sigorta**

İŞ BANKASI, doğrudan ve dolaylı sigorta iştirakleri olan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ("Anadolu Hayat Emeklilik") ve Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ("Anadolu Sigorta") vasıtasıyla hayat ve hayat dışı sigortaları sektörlerinde faaliyet göstermektedir. Sigorta hizmetlerine ek olarak, İŞ BANKASI, Milli Reasürans T.A.Ş. ("Milli Reasürans") vasıtasıyla reasürans hizmetleri de sağlamaktadır.

## **Hayat Dışı Sigorta**

1925 yılında kurulan Anadolu Sigorta, kara araçları, yangın ve doğal afetler, nakliyat, kaza, mühendislik, tarım, sağlık, genel zararlar ve diğer sigorta ürünleri olmak üzere bir dizi hayat dışı branşta faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2010 itibarıyla, İŞ BANKASI, Anadolu Sigorta'nın sermayesinde sahip olduğu doğrudan payın tamamını iştiraki Milli Reasürans'a satarak, şirketi dolaylı olarak kontrol etmeye başlamıştır. 2018 yılının ilk yarısında Anadolu Sigorta, 2.860 milyon TL tutarındaki prim üretimiyle Türkiye'deki en büyük ikinci hayat dışı sigorta şirketi olmuştur. (Kaynak:

[https://www.tsb.org.tr/Document/istatistikler/3%20Prim%20Üretimleri%20Sıralama%202018-06%20\(11130Ay62018\).xlsx](https://www.tsb.org.tr/Document/istatistikler/3%20Prim%20Üretimleri%20Sıralama%202018-06%20(11130Ay62018).xlsx) )

2017 Haziran ve 2018 Haziran dönemlerinde Anadolu Sigorta konsolide bazda sırasıyla 81 milyon TL ve 165 milyon TL kar elde etmiştir. 2018 Haziran itibarıyla Anadolu Sigorta, ürünlerinin satışını 2.347 acente ve İŞ BANKASI, TSKB, Arap Türk Bankası, Alternatifbank, Albaraka Türk Katılım Bankası ve QNB Finansbank şubeleri aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

## **Hayat Sigortası ve Bireysel Emeklilik**

Anadolu Hayat 1990 yılında kurulmuş olup, hayat sigortası ve bireysel emeklilik alanında faaliyet göstermektedir. Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan resmi kayıtlara göre, 30 Haziran 2018 itibarıyla, hayat sigortası pazarındaki % 8,4'lük pazar payı ile Türkiye'deki en büyük dördüncü hayat sigortası şirketi ve Emeklilik Gözetim Merkezi'nin resmi kayıtlarına göre, aynı tarih itibarıyla, katılımcıların fon tutarında, % 18,6'luk pazar payı ile Türkiye'deki en büyük ikinci bireysel emeklilik şirketi olmuştur.

30 Haziran 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI, Anadolu Hayat Emeklilik'in hisselerinin %62'sine sahiptir. Anadolu Hayat Emeklilik'in 2017 yılının ilk 6 ayında 283 milyon TL ve 2018 yılının ilk 6 ayında 322 milyon TL prim geliri bulunmaktadır. Anadolu Hayat Emeklilik, 2017 yılı Haziran döneminde 1.430 milyon TL, 2018 yılı Haziran döneminde ise 1.640 milyon TL katkı payı üretmiştir. 2017 ve 2018 Haziran dönemlerinde Anadolu Hayat Emeklilik, sırasıyla 114 milyon TL ve 135 milyon TL konsolide net kar elde etmiştir. Şirket, sigorta ve emeklilik ürünlerin satışını, direkt satış ekibi, 225 acente ve İŞ BANKASI, TSKB , Anadolu Bank ve Bankpozitif'in şubeleri vasıtasıyla gerçekleştirmektedir.

[https://www.anadoluhayat.com.tr/Documents/PDF%20Files/Yatırımcı%20İlişkileri/Yatırımcı%20Sunumları/2018/Investor-Presentation-\(30-06-2018\).pdf](https://www.anadoluhayat.com.tr/Documents/PDF%20Files/Yatırımcı%20İlişkileri/Yatırımcı%20Sunumları/2018/Investor-Presentation-(30-06-2018).pdf)

## **Reasürans**

Milli Reasürans 1929 yılında Türkiye'deki zorunlu reasürans işlemlerini yönetmek üzere kurulmuştur. 31 Mart 2018 itibarıyla, Milli Reasürans sektörün ihtiyacının yaklaşık %6,5'ini karşılayan Türkiye'de mukim, tek yerel sermayeli reasürans şirkettir. 30 Haziran 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI, Milli Reasürans'ın sermayesinde %76,6 oranında doğrudan paya sahiptir. 2007'de açılan Singapur şubesi, Milli Reasürans'ın faaliyetlerini ulusal sınırların ötesine yayma planlarının ilk adımı olmuştur. Şirket, 2017 Haziran döneminde 611 milyon TL ve 2018 Haziran döneminde 684 milyon TL prim geliri elde etmiştir. 2017 ve 2018 Haziran dönemlerinde, Şirket solo bazda sırasıyla 21 milyon TL ve 49 milyon TL net kar elde etmiştir. Şirketin

finansal güç derecelendirme notu 9 Ağustos 2018’de A.M. Best tarafından B+ (Good) olarak teyit edilmiş, görünümü de negatif olarak korunmuştur. Şirketin kredi derecelendirme notu ise A.M. Best tarafından bbb- olarak teyit edilmiş, S&P tarafından ise 17 Ağustos 2018’de Türkiye ve İş Bankası’nın notlarındaki gelişmeler çerçevesinde trAA’dan trA+’ya aşağı yönlü revize edilmiştir. Kaynak: [http://www.millireasurans.com.tr/AMBest\\_090818\\_MILLIRE\\_PR.PDF](http://www.millireasurans.com.tr/AMBest_090818_MILLIRE_PR.PDF)  
[http://www.millireasurans.com.tr/MilliRe\\_RU\\_20180817.pdf](http://www.millireasurans.com.tr/MilliRe_RU_20180817.pdf)

## **Yatırım Bankacılığı**

İŞ BANKASI, Haziran 2018 itibarıyla Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (“TSKB”) sermayesinde %40,52 oranında doğrudan paya ve %50,0001 oranında grup payına sahiptir. TSKB, ilk olarak 1986’da halka arz edilmiştir. 30 Haziran 2018 itibarıyla, TSKB hisselerinin %40’ı halka açıktır. 1950’de kurulan TSKB, Türkiye’nin en eski yatırım bankasıdır. BANKA, 30 Haziran 2018 itibarıyla, konsolide bazda 35.740 milyon TL toplam aktif ve 3.757 milyon TL özkaynak, 309,3 milyon TL net kar ile toplam aktifleri bakımından Türkiye’deki en büyük özel yatırım bankasıdır. TSKB’nin misyonu Türk sanayiinde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin, şirketlere iştirakine aracılık etmek ve ülkemiz sermaye piyasasının büyümesine yardım etmektir. TSKB bu kapsamda, özel sektör yatırımlarına mali destek sağlama, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermektedir.

TSKB çevresel yönetim sistemi temelinde ISO 14001 (Uluslararası Standartlar Teşkilatı’nın Çevre Yönetim Sistemleri’ne ilişkin sertifikası) belgesine sahip olan ilk Türk sermayeli bankadır. TSKB ayrıca, 2009 yılından beri karbon ayak izini silmekte ve sürdürülebilirlik raporu yayınlamakta olup, 2016 yılında ihraç edilen yeşil/sürdürülebilir tahvil "Orta ve Doğu Avrupa’nın En İyi Yeşil Tahvili" ödülünü almış ve Sürdürülebilir Üretim ve Tüketim Derneği’nce 2015 yılında “Düşük Karbon Kahramanı” ödülüne de layık görülmüştür.. BANKA, 2017 yılında EMEA Finance Ödülleri kapsamında “Orta ve Doğu Avrupa’nın En İyi Yapılandırılmış Finansmanı”, “Orta ve Doğu Avrupa’nın En İyi Sendikasyon Kredisi”, “En İyi Altyapı İşlemi” ve “Orta ve Afrika’nın En İyi Özelleştirme İşlemi” olarak beş farklı ödülün sahibi olmuş. 2011, 2012, 2013 ve 2016’da Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD) tarafından “adil, şeffaf ve hesap verebilir bir kurumsal yönetim” sergilediği için ödüllendirilen TSKB, 2014 ve 2015 yıllarında art arda iki kez olmak üzere Kurumsal Yönetim Zirvesi’nde "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu En Yüksek Kuruluş" ödülünü almıştır. TSKB ayrıca, Avrupa Uzun Vadeli Yatırımcılar Birliği’nin (ELTI) kurucuları arasındaki tek Türk bankasıdır.

(Kaynak: [www.tskb.com.tr/tr/basari-ve-oduller](http://www.tskb.com.tr/tr/basari-ve-oduller))

## **Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı**

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (“İş GYO”), 30 Haziran 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI’nın %42,23 oranında doğrudan pay sahibi olduğu bir gayrimenkul yatırım ortaklığıdır. İş GYO, Haziran 2018 itibarıyla 949 milyon TL’lik piyasa değeri ve %4,2 pazar payı ile toplam 22,5 milyar TL piyasa değerine sahip 33 adet GYO’nun yer aldığı sektörde 6. sırada yer almaktadır. İş GYO’nun üzerinden kira geliri elde ettiği gayrimenkul portföyü, ofis alanları, banka şubeleri, otel, alışveriş ve ticaret merkezleri gibi ticari nitelikli taşınmazlardan oluşmaktadır. İş BANKASI Genel Müdürlüğü’nün bulunduğu ve 3 adet ofis bloğu, çarşı ve ticari otoparktan oluşan İş Kuleleri Kompleksinin Kule 1 dışındaki bölümü, İş GYO’nun sahip olduğu gayrimenkuller arasındadır. 2016 yılının ilk çeyreği itibarıyla Tuzla’da faaliyete geçen T. İş Bankası A.Ş. Teknoloji ve Operasyon Merkezi (TUTOM) ile birlikte ofis ve ticaret alanlarından oluşan ve 2015 yılı sonu itibarıyla tamamlanan Tuzla Ticaret Merkezi; 2017 yılı Eylül ayı itibarıyla İzmir’de faaliyete geçen Ege Perla AVM şirketin kira geliri elde edilen gayrimenkul portföyüne eklenmiştir. Halihazırda İş GYO, İstanbul Zeytinburnu’ndaki konut projesinin (Topkapı İnistanbul); Kartal’daki konut, ofis ve ticaret alanlarından oluşan karma projenin (Manzara Adalar’ın); yanı sıra diğer firmaların projeleriyle eş zamanlı olarak önümüzdeki yıllarda tamamlanması hedeflenen İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) kapsamındaki ofis ve ticari alanlardan oluşan bir projenin inşaatlarını sürdürmektedir. Şirket ayrıca, proje geliştirmek üzere, 2016 yılı Ocak ayı içerisinde Tuzla’da yeni bir arsa satın almıştır. Ek olarak Şirket, 2016 yılı içerisinde İstanbul Kadıköy’de mülkiyeti Tecim Yapı’ya ait arsanın kısmi hissesinin satın

alınmasına ilişkin satış vaadi sözleşmesi imzalamış ve söz konusu arsa üzerinde kesinleşecek imar durumuna göre geliştirilmesi planlanan otel ve ticari alanlardan oluşacak projeye hissesi oranında ortak olunmasına karar vermiştir.

(Kaynak: Piyasa değerlerine ilişkin yapılan sıralama için GYO'ların, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla BİAŞ tarafından yayınlanan pay piyasası bülteninde açıklanan gün sonu kapanış borsa fiyatları ile aynı tarih itibarıyla KAP'ta açıkladıkları mali tablolardan alınan ödenmiş sermaye tutarları üzerinden hesaplama yapılmıştır. İlgili sıralamada yer alan GYO'lara ait bilgiler, Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan elde edilmiştir.: <https://www.kap.org.tr/>)

## **Finansal Kiralama**

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Leasing") 1988 yılında İŞ BANKASI, Société Générale ve International Finance Corporation arasında bir ortak girişim olarak kurulmuştur. Société Générale ve International Finance Corporation, 1995 yılında İş Leasing'deki hisselerini satmıştır. 30 Haziran 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI, şirkette %27,79 oranında doğrudan paya ve %58,29 oranında grup payına sahip olup, geri kalan %41,71 oranındaki hisse ise halka açıktır. 30 Haziran 2018 itibarıyla, İş Leasing'in konsolide toplam aktifleri ve özsermayesi sırasıyla 10.164 milyon TL ve 1.056 milyon TL düzeyindedir. Aynı tarih itibarıyla, net finansal kiralama alacakları 5.687 milyon TL tutarındadır. 30 Haziran 2018 itibarıyla, şirket portföyündeki finansal kiralamaya konu varlıkların ekipman kategorilerine göre yüzdesel olarak dağılımı şöyledir: Gayrimenkul %32, Makine - Ekipman %21 ve İş - İnşaat Makinaları %21 ve diğer sektörler %26.

## **Aracılık**

İŞ BANKASI, Türk bankalarının bazı sermaye piyasası faaliyetlerini ayrı tüzel kişiler aracılığı ile yürütmelerini gerekli kılan sermaye piyasası düzenlemelerinin uygulamaya konmasını müteakip 18 Aralık 1996 tarihinde faaliyetlerine başlayan İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("İş Yatırım") sermayesinin %65,65'ine sahiptir. İş Yatırım, Mayıs 2007'de halka arz edilmiş olup, BİST'de hisseleri işlem gören ilk aracı kurumdur. İş Yatırım'ın faaliyetleri öncelikle hisse senedi ile ilgili işlemler ve varlık yönetimi ile ilgilidir.

İş Yatırım, İŞ BANKASI dışındaki kurumsal ve bireysel müşteriler için pay işlemleri, varlık yönetimi, devlet tahvilleri, hazine bonoları ve repo sözleşmeleri de dahil sabit gelirli menkul kıymet alım satımı faaliyetlerinde bulunmaktadır. İş Yatırım pay aracılığı, kurumsal finansman işlemleri (özelleştirilmeler, birincil halka arzlar, BİST'e kotasyon, menkul kıymetlerin uluslararası satışı ve alım satımı) ve ülke çapında endüstri ve şirkete özel araştırma raporlarının hazırlanması faaliyetlerini de yürütmektedir. Uluslararası sermaye piyasası fırsatlarından yararlanmak adına İş Yatırım, 8 Ağustos 2005 tarihinde Maxis Securities Ltd. unvanı ile Londra'da finansal bir şirket kurmuştur.

2018 Haziran ayında, İş Yatırım, BİST pay işlemlerinde % 7,8; aracı kurumlar arasında "Bono ve Tahvil" pazarının "Kesin Alım ve Satım" pazarındaki işlemlerde %2,3 ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda (VİOP) gerçekleştirilen işlemlerde ise % 12,9 pazar payına sahiptir. Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) tarafından sağlanan verilere göre İş Yatırım, 2018 yılında, pay alım satım hacmi bakımından, Türkiye'deki önde gelen lisanslı aracı kurumlardan biridir. İş Yatırım, Şubat 2005'te faaliyetlerine başlayan VOB'un kurucu ortaklarından birisi olup, piyasanın kuruluşundan beri alım satım hacmi açısından lider aracı kurum olma konumunu sürdürmektedir. İş Yatırım'ın, 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren döneme ilişkin finans sektörü faaliyetleri hasılatı ve net kar rakamları sırasıyla 25 milyar TL ve 111,6 milyon TL iken, konsolide aktifleri ve özsermayesi sırasıyla 8,3 milyar TL ve 958 milyon TL olmuştur. Ayrıca, 30 Haziran 2018 itibarıyla, İş Yatırım, 355 milyon TL ödenmiş sermaye ile Türkiye'deki en büyük lisanslı aracı kurumdur. 2018 yılı Haziran ayında Fitch Ratings Ltd., İş Yatırım'ı uzun vadeli "AA" notunu teyit etmiştir.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bağlı ortaklığı olan Camış Menkul Değerler A.Ş.,'nin tüm aktif ve pasifleriyle İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye devrolması hususunun onaylanmış olup, 30.06.2014 tarihinde Ticaret Siciline tescil ettirildiği İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından bildirilmiştir.

(Kaynak: **BİST Hisse Senedi İşlem Hacimleri** <http://borsaistanbul.com/veriler/verileralt/hisse-senetleri-piyasasi-verileri/piyasa-verileri>

**BİST Tahvil Bono İşlem Hacimleri** <http://borsaistanbul.com/veriler/verileralt/borclanma-araclari-piyasasi-verileri/piyasa-verileri>

**Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası İşlem Hacimleri**

<http://borsaistanbul.com/veriler/verileralt/vadeli-islem-ve-opsiyon-piyasasi-verileri>)

## **Bankacılık**

Merkezi Almanya’da bulunan İşbank AG 1992 yılında, İŞ BANKASI’nın %100 oranında sermayesine sahip olduğu bir iştirak olarak kurulmuştur. İşbank AG, Almanya’da 10 adet ve Hollanda, Fransa ve İsviçre’de birer adet şubesi ile toplamda 13 adet şubeli Avrupa ağı vasıtasıyla, bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

İşbank AG, Türklerin en fazla olduğu Avrupa ülkesi olan Almanya’da bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, halen faaliyette bulunduğu diğer ülkelerde ise ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetlerine odaklanmıştır. 30 Haziran 2018 itibarıyla, İşbank AG’nin toplam aktif ve özsermaye rakamları sırasıyla, 1.902 milyon Avro (2.215 milyon ABD Doları ) ve 197 milyon Avro (229 milyon ABD Doları ) olmuştur. 27.04.2011 tarihinde, Rusya’da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company Bank Sofia’nın % 100 hissesinin satın alınması işlemi gerçekleştirilerek Bank Sofia Bankamız iştirak portföyüne dahil edilmiştir. Söz konusu işlemle ilgili olarak Türkiye’de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Rusya’da ise Rusya Hükümet Komisyonu ve Rusya Merkez Bankası’nın onayları alınmıştır. Satın alma bedelinin %90’ına tekabül eden 36 milyon ABD dolarlık bölümü devir tarihinde ödenmiş olup, bakiye 4 milyon ABD dolarlık bölüm ise 27 Nisan 2012 tarihinde ödenmiştir.

Ekim 2011 itibarıyla Bankanın unvanı Closed Joint Stock Company (CJSC) İşbank olarak değiştirilmiştir. 2012 yılı Ağustos ayında Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından İşbank Rusya’ya 1.200.000.000 Ruble’lik nakit sermaye ilavesi yapılmıştır. Haziran 2018 itibarıyla 131 çalışanı bulunan ve Genel Müdürlüğü Moskova’da olan JSC İşbank, Moskova, Saint-Petersburg ve Kazan’da 3 adet şube ile faaliyet göstermekte olup Bankanın aktif toplamı 14.066 milyon Ruble (224 milyon USD) ve özkaynakları ise 3.845 milyon Ruble (61milyon USD) seviyesinde gerçekleşmiştir.

JSC İşbank üzerinden, müşteri odaklı ve uluslararası bankacılık standartlarına uygun bir hizmet anlayışı ile hareket edilerek, Rusya’da faaliyet gösteren Türk firmaları ile Bank Sofia’nın mevcut müşteri portföyünün geliştirilerek büyütülmesini de kapsayan, Rus firmalarına yönelik, öncelikle kurumsal ve ticari bankacılık ağırlıklı bir hizmet sunumu hedeflenmekte, ayrıca bireysel bankacılık faaliyetlerinin de geliştirilerek sürdürülmesi planlanmaktadır.

İŞ BANKASI’nın Batum ve Tiflis Şubelerinden oluşan Gürcistan örgütü, 3 Ağustos 2015 tarihinden itibaren faaliyetlerini JSC Isbank Georgia çatısı altında sürdürmeye başlamıştır. 30 Haziran 2018 itibarıyla 63 çalışan ve 2 şube ile faaliyetlerini sürdüren BANKA’nın aktif toplamı 182 milyon GEL (74 milyon USD) ve özkaynakları ise 33 milyon GEL (14 milyon USD) seviyesinde gerçekleşmiştir.

Arap Türk Bankası A.Ş. (“A&T Bank”) esas itibarıyla ticari ve kurumsal bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. İŞ BANKASI’nın A&T Bank’ta kontrol hissesi bulunmamaktadır. İŞ BANKASI’nın A&T Bank’ın sermayesindeki doğrudan payı, aynı zamanda grup payını da oluşturmak üzere, %20,58’dir. 30 Haziran 2018 itibarıyla, konsolide mali tablolarına göre bankanın toplam aktifleri ve özsermayesi sırasıyla 5.486milyon TL ve 803 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

## **Faktoring**

İŞ BANKASI’nın, İş Faktoring A.Ş.’de (“İş Faktoring”) %100 oranında grup payı bulunmaktadır. 30 Haziran 2018 itibarıyla, şirketin toplam aktifleri 4.123 milyon TL ve özsermayesi 239 milyon TL iken, aynı tarih itibarıyla net faktoring alacakları 4.057 milyon TL tutarında gerçekleşmiştir. Şirket, İş Leasing

bünyesinde tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır. İŞ BANKASI'nın ise dolaylı pay sahibi olduğu dolaylı iştiraki durumundadır.

### **Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı**

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., ("İş Girişim"), Türkiye'nin en büyük Özel Sermaye Fonu olarak, 2000 yılında SPK düzenlemeleri uyarınca kurulmuştur. Ekim 2004 itibarıyla İş Girişim'in sermayesinin %37,69'u, 57,78 milyon ABD Doları toplam piyasa değeri üzerinden BİAŞ'da halka açılmıştır. İŞ BANKASI, şirkette iştirakleri aracılığı ile %57,67 oranında grup payına sahip olup, şirketin ödenmiş sermayesi 74,65 milyon TL'dir.

Türkiye'deki çok az sayıdaki yerli özel sermaye şirketleri arasında en aktif şirketlerden biri olan İş Girişim, devralmalara kaynak bulmak, operasyonel etkinliklerini zenginleştirmek, yeni pazar açılımlarını kolaylaştırmak ve stratejilerini icra ederken optimum sermaye yapıları tasarlamak suretiyle yalnızca Türkiye'de değil, ilgili endüstrilerde küresel olarak rekabet etmelerine yardımcı olmak üzere Türk şirketleri ile ortaklıklar kurmaktadır. 30 Haziran 2018'de sona eren dönemde, İş Girişim'in konsolide net kar rakamı 78 bin TL iken, aktifleri ve özsermayesi sırasıyla 258,4 milyon TL ve 257 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

### **Portföy Yönetimi**

İş Portföy Yönetimi A.Ş. ("İş Portföy"), Ekim 2000'de İŞ BANKASI'nın iştiraki olarak kurulmuştur. Bugün itibarıyla İŞ BANKASI'nın şirkette doğrudan payı olmamakla birlikte, İş Portföy'ün hissedarlarının tamamı İŞ BANKASI iştirakleridir. Şirket, yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sağlamaktadır. Şirket, Türkiye'de 1987 yılından beri sermaye piyasalarında faaliyet gösteren İŞ BANKASI'nın yatırım fonu yönetimi konusundaki know-how'ını miras alan deneyimli portföy yöneticileri ile desteklenmektedir.

İş Portföy tarafından yönetilen portföylerin büyüklüğü 30 Haziran 2018 itibarıyla 33,78 milyar TL'ye ulaşmış olup, bu rakam Türkiye'deki portföy yönetimi sektörünün %20,2'sini temsil etmektedir. İş Portföy'ün Haziran 2018 itibarıyla hem yöneticisi hem de kurucusu olduğu fonların sayısı 53'e ulaşmış olup, 14,66 milyar TL tutarında pazar büyüklüğüne sahiptir. Ayrıca, toplamda 39 adet emeklilik fonu yönetmekte olan İş Portföy 81 milyar TL büyüklüğündeki emeklilik fonu pazarından, 14,6 milyar TL tutarında pazar büyüklüğü ile %17,7 oranında pay almaktadır.

(Kaynak: <http://www.spk.gov.tr/apps/kyd/PortfoyDegerleri.aspx?type=pys&submenuheader=-1>)

İş Portföy'ün 30 Haziran 2018 itibarıyla sona eren döneme ilişkin esas faaliyetlerden gelirleri ve net kar rakamları 30 milyon TL ve 13,6 milyon TL düzeyinde olup, toplam aktifleri ve özsermayesi ise sırasıyla, 98,6 milyon TL ve 93,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

### **Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı**

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Yatırım Ortaklığı") Ağustos 1995'te kurulan ve 1996'da BİST'de işlem görmeye başlayan bir menkul kıymet yatırım ortaklığıdır. İŞ BANKASI'nın İş Yatırım Ortaklığı'nda, iştiraki İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sahip olduğu pay üzerinden, dolaylı kontrolü bulunmaktadır.

İş Yatırım Ortaklığı sermaye piyasası araçları, altın ve diğer değerli metallere oluşan bir portföy yönetmekte olup, 30 Haziran 2018 itibarıyla, 217 milyon TL tutarındaki portföyü ile sektör içindeki payı % 48'dir. İş Yatırım Ortaklığı'nın 30 Haziran 2018 itibarıyla sona eren döneme ilişkin net kar rakamı 8,2 milyon TL iken, aktifleri ve özsermayesi sırasıyla, 218,3 milyon TL ve 217,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

## **Finansal Olmayan İştirakler**

Finansal iştiraklerinin yanı sıra, İŞ BANKASI, esas faaliyet alanı dışında kalan (cam ve diğer) sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerde de pay sahibi bulunmaktadır. İŞ BANKASI, kuruluşundan bu yana, Türkiye endüstrisinin tanıtımı ve geliştirilmesinin bir parçası olarak ve rekabetçi kazanç oranı sağladığına inandığı alanlarda faaliyet gösteren birçok şirkete iştirak etmiştir. İŞ BANKASI nadiren de olsa, kredilerini tahsil etmek amacıyla bazı şirketlerin sermayesinde pay sahibi olmuştur. 30 Haziran 2018 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın stratejik öneme sahip, finansal olmayan sektörlerdeki yatırımı, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ("Şişecam Grubu")'dır. Türkiye'de ve komşu bölgelerde güçlü pazar konumuna sahip söz konusu iştirakler, İŞ BANKASI'nın uzun vadeli portföy yatırımı olması nedeniyle stratejik niteliktedir.

Söz konusu finansal olmayan iştirakler, BDDK düzenlemeleri uyarınca hazırlanan İŞ BANKASI Finansal Tablolarında konsolide edilmemekte, ancak Uluslararası Finansal Raporlama Sistemi'ne göre hazırlanan Finansal Tablolarda konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

### **Cam – Şişe Cam Grubu**

İŞ BANKASI, 1935 yılında temelleri atılan Şişecam Topluluğu'nun holding şirketi olan Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'de % 65,47 oranında paya sahiptir. Düzcamlar, cam ev eşyası, cam ambalaj gibi camın tüm temel üretim alanları ile cam elyafı, krom bileşikler ve sodayı kapsayan iş kollarında faaliyette bulunan Şişecam Topluluğu, Haziran 2018 itibarıyla 5,4 Milyar USD aktif büyüklüğü ile alanında gerek ülkemizin gerekse Avrupa ve dünyanın önde gelen kuruluşları arasında yer almaktadır. Topluluğun, camın farklı alanlarındaki sıralamalara göre dünyadaki yeri üçüncülük ile beşincilik arasında değişmekte olup üretim tesisleri, Türkiye, Mısır, Rusya, Gürcistan, Bulgaristan, Bosna Hersek, İtalya, Ukrayna, Romanya, Almanya, Macaristan, Slovakya ve Hindistan olmak üzere on üç ülkede bulunmaktadır.

### **Diğerleri**

Aşağıdaki tabloda, 30 Haziran 2018 itibarıyla İŞ BANKASI'nın veya İŞ BANKASI'nın doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği diğer finansal olmayan iştiraklerine ilişkin bazı bilgiler yer almaktadır.

| <b>Şirket</b>                                                 | <b>BANKA'nın Doğrudan Payı (%)</b> | <b>İŞ BANKASI ve İŞ BANKASI'nın Doğrudan ve Dolaylı İştirakleri Tarafından Sahip Olunan Pay Toplamı (%)</b> | <b>Faaliyet Alanı</b>                             |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşl. A.Ş.                        | -                                  | 99,8                                                                                                        | Sağlık Hizmetleri                                 |
| İş Merkezleri Yönetim ve İletişim A.Ş.                        | 86,33                              | 100,00                                                                                                      | Tesis Yönetimi                                    |
| İş Net Elek. Bilgi Üretim Dağ.Tic.ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 94,65                              | 100,00                                                                                                      | Bilgi ve İletişim Teknolojileri                   |
| Softtech Yazılım Tek. Ar-Ge ve Yaz. Paz. Tic. A.Ş.            | -                                  | 100,00                                                                                                      | Yazılım                                           |
| Maxitech Inc.                                                 | -                                  | 100,00                                                                                                      | Yazılım                                           |
| Trakya Yatırım Holding A.Ş.                                   | 100,00                             | 100,00                                                                                                      | Holding                                           |
| Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.                                 | 99,17                              | 100,00                                                                                                      | Yayıncılık                                        |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                               | -                                  | 100,00                                                                                                      | Gayrimenkul Değerleme                             |
| TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.                      | -                                  | 99,42                                                                                                       | Sürdürülebilir yatırım ve finansman danışmanlığı  |
| Topkapı Yatırım Holding A.Ş.                                  | -                                  | 100,00                                                                                                      | Holding                                           |
| Miltaş Turizm İnş. Tic. A.Ş.                                  | -                                  | 88,00                                                                                                       | Sosyal Tesis İşletmeciliği                        |
| Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.                                | -                                  | 100,00                                                                                                      | Çağrı Merkezi                                     |
| Batı Karadeniz Elektrik Dağ. Ve Tic. A.Ş.                     | -                                  | 65,00                                                                                                       | Elektrik Enerjisi Dağıtım ve Ticareti (Gayrifaal) |
| Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.                             | -                                  | 30,95                                                                                                       | Spor Ürünleri                                     |
| Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sistemleri A.Ş.               | -                                  | 31,46                                                                                                       | Bilişim                                           |
| Nevotek Inter corporation                                     | -                                  | 31,46                                                                                                       | Bilişim                                           |
| Nevotek Middle East FZ Limited Liability Company              | -                                  | 31,46                                                                                                       | Bilişim                                           |
| Num Num Yiyecek ve İçecek A.Ş.                                | -                                  | 29,30                                                                                                       | Gıda                                              |

|                                                              |   |       |         |
|--------------------------------------------------------------|---|-------|---------|
| Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.                      | - | 31,78 | Sağlık  |
| Koridor Inc.                                                 | - | 20,22 | Bilişim |
| Convera Uluslararası Yazılım Arge Teknoloji Yatırımları A.Ş. | - | 31,46 | Yazılım |
| Covision Medical Technologies Limited                        | - | 31,78 | Sağlık  |

İŞ BANKASI'nın iştirak stratejisinin temel unsurları, iştiraklerinin faaliyet gösterdiği sektörlerin öncü ve lider kuruluşları arasında yer alması, sürdürülebilir ve tatminkar bir karlılık performansı sergilemeleri ve piyasa değerlerinin sürekli artırılmasıdır. Bu prensipten hareket edilerek Grup şirketlerinin vizyon ve stratejileri belirlenmekte, Grup içerisindeki sinerji olanakları değerlendirilmekte, ihtiyaç duyulan inisiyatifler alınmakta ve Grup şirketleri, küresel ekonomik trendlerin ışığında yönetilmektedir.

İŞ BANKASI Grubu'na dahil şirketlere yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlanan prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır.

## 7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

İŞ BANKASI'nın, grup içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

## 8. EĞİLİM BİLGİLERİ

### 8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

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

### 8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

2018 yılında ülkelerin korumacı dış ticaret politikaları küresel ekonominin seyrini önemli ölçüde etkileyen bir unsur olarak öne çıkmıştır. Dış ticaret politikalarında alınan kararlar finansal piyasalarda ciddi dalgalanmalara neden olurken, gelişmekte olan ülkelere yönelik risk algısındaki bozulmaya yol açmış, özellikle yılın ikinci yarısından itibaren söz konusu ülke para birimlerinde sert değer kaybına neden olmuştur.

2016 yılında ABD başkanlığına Trump'ın seçilmesinden itibaren gündeme gelmeye başlayan korumacı dış ticaret uygulamalarına ilişkin atılan adımların, küresel ölçekte büyüme, enflasyon ve sermaye akımları üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerine dair endişeler, 2018 yılının Mart ayı başından itibaren küresel risk iştahının azalmasını beraberinde getirmiştir. Risk iştahındaki söz konusu azalmanın etkisiyle gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları dalgalı bir seyir izlemiş, dış ticaretteki korumacılığa dair karşılıklı alınan kararlar gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinde yükselişe neden olmuştur. Önümüzdeki döneme ilişkin ise, jeopolitik gelişmeler ve dış ticarete belirgin ölçüde artan korumacılık söylemlerine bağlı olarak, küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü riskler öne çıkmaktadır. ABD ve Çin kaynaklı "ticaret savaşı"

endişelerinin küresel büyümeyi olumsuz yönde etkileyeceği değerlendirilirken bu durumun gelişmekte olan ülkelerin ihracat performansını da sınırlandıracağı öngörülmektedir.

ABD Merkez Bankası (Fed) başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankaları para politikalarında normalleşme adımlarını beklentiler dâhilinde gerçekleştirmeye devam etmiştir. Bu bağlamda, Fed 2018 yılının Mart ve Haziran aylarında faiz artışına giderken, yılın geri kalanında artırımlara devam edileceği beklentileri korunmuştur. ABD’de yılın ilk yarısında gerçekleşen büyüme performansı ve destekleyici maliye politikasına bağlı olarak Fed’in para politikasındaki normalleşme sürecini hızlandırma ihtimali yükselerek, yıl içinde toplam dört defa faiz artırılacağı beklentisini güçlendirmiştir.

Euro Bölgesinde 2018 yılı ilk çeyreğinde özel tüketim harcamalarının desteğiyle yıllık büyüme oranı %2,5 olarak gerçekleşmiştir. Artan enerji ve gıda fiyatlarının etkisiyle Euro Bölgesi tüketici enflasyonu Avrupa Merkez Bankası’nın (ECB) hedefine ulaşmıştır. ECB, ekonomik aktivitenin olumlu yönde seyretmesi sonucunda para politikasında normalleşme adımlarına sözlü yönlendirme ile başlamıştır. Mart ayı toplantısında tahvil alım miktarının artırılacağına dair ifade toplantı notundan çıkarılmış, Haziran’da düzenlenen toplantıda ise aylık varlık alım programının ise yılsonunda sona ereceğini duyurulmuştur. Bununla beraber ECB faiz oranlarının 2019’un ikinci yarısına dek korunacağına işaret etmiştir.

ABD tarafından getirilen ek gümrük tarifelerinin Avrupa Birliği ülkeleri için de uygulanacak olması ve politik belirsizlikler, küresel büyümenin önemli belirleyicilerinden biri olan Euro Bölgesi’nde iktisadi faaliyet üzerindeki aşağı yönlü riskleri canlı tutmaktadır.

2018 yılının ilk çeyreğinde gelişmekte olan ülkelere yönelik risk primindeki artış ve portföy girişlerindeki azalış, Türk Lirasının değeri ve oynaklığı üzerinde de etkili olmuştur. Yılın ikinci çeyreğinde ise Cumhurbaşkanlığı seçiminin erkene alınması sonucunda oluşan politik belirsizlikler finansal piyasalarda dalgalanmalara ol açmıştır. 2018 yılının ikinci çeyreğinde gelişmekte olan ülkelerin risk primlerindeki yükselişe ilave olarak, jeopolitik gelişmeler, yurt içinde cari açık ve bütçe disiplinine dair endişeler sonucunda, Türkiye’nin ülke risk primi ile döviz kurlarına dair göstergeler diğer gelişmekte olan ülkelere olumsuz şekilde ayrılmıştır. TCMB, bu gelişmeler sonucunda Nisan, Mayıs ve Haziran aylarında fonlama faizinde toplam 500 baz puan artırıma gitmiştir. TCMB, para politikasının operasyonel çerçevesinin sadeleştirme sürecini de sonuçlandırarak, Haziran ayından itibaren asli fonlama kanalı olarak bir hafta vadeli repo oranı kullanılmaya başlanmıştır. Böylece TCMB fonlama oranının, gecelik borçlanma ve borç verme oranları arasındaki simetrik koridorda, politika faizinin etrafında olduğu bir çerçeve faaliyete geçirilmiştir. Ağustos ayının başında ABD ve Türkiye arasındaki politik gerginlikler döviz kurlarında ve tahvil faizlerinde ciddi yükselişler ve dalgalanmalar yaşanmasına neden olmuştur. Söz konusu gelişmeler sonucunda TCMB tarafından haftalık repo ihaleleri yerine fonlama kanalı olarak gecelik borç verme faiz oranı kullanılmaya başlanmıştır. Ayrıca bankalara likidite yönetiminde esneklik sağlanması amacıyla TL ve YP zorunlu karşılık oranlarında indirimle gidilmiştir. Döviz kurlarındaki hızlı yükseliş ve sert dalgalanmalar nedeniyle BDDK tarafından da önlemler alınmış, bu kapsamda bankaların yurtdışı kurumlar ile gerçekleştirdikleri döviz kurlarına dayalı bazı türev işlemlere kısıtlama getirilmiştir. Tüketici enflasyonu ikinci ve üçüncü çeyrekte çeyrekte döviz kurlarındaki yükselişin de etkisiyle hızlı bir artış kaydederek Ağustos ayı itibarıyla %17,90’a ulaşmıştır. Enflasyon görünümündeki yükselişin ardından TCMB, 13.09.2018 tarihli toplantısında haftalık repo faizini 625 baz puan arttırarak %24’e çekmiştir.

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 gelişmeler olarak öne çıkmaktadır.

## 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

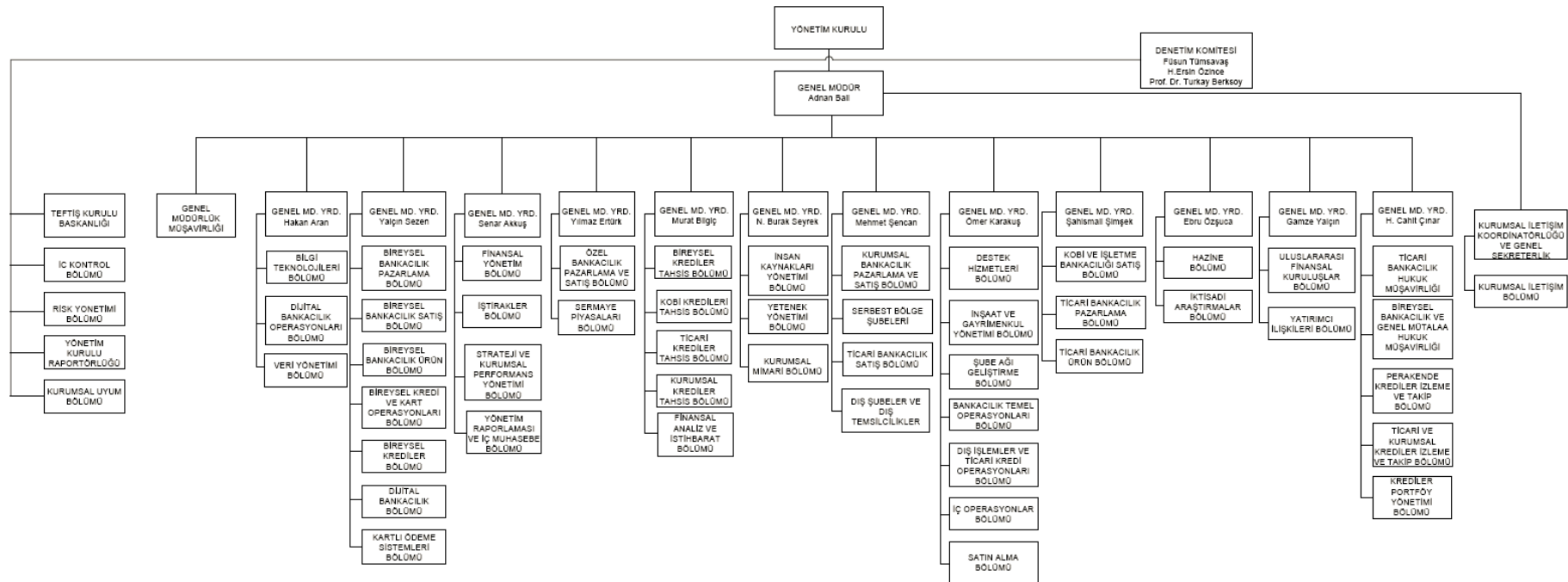
## 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

### 10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

İŞ BANKASI'nın ana sözleşmesi ve ilgili kanunlar doğrultusunda, İŞ BANKASI, Genel Kurul aracılığı ile hissedarları tarafından nihai olarak kontrol edilmektedir. İŞ BANKASI'nın ana sözleşmesi uyarınca, genel kurul kararları, nisap yerine getirilmiş olmak koşuluyla, Genel Kurul tarafından toplantıda hazır bulunan oyların mutlak çoğunluğunun olumlu oyu ile alınır. Ancak, ana sözleşmenin tadiline ilişkin kararlar, nisap yerine getirilmiş olmak koşuluyla, toplantıda hazır bulunan oyların 2/3'ünün olumlu oyu ile alınır.

BANKA 50 bölümden oluşur. Bunlardan – Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Yönetim Kurulu Raportörlüğü, Risk Yönetimi ve Kurumsal Uyum olmak üzere - beş tanesi doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Diğer bölümler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'ndan oluşan İcra Kurulu tarafından yönetilir. Aşağıdaki şema İŞ BANKASI'nın 04.12.2018 tarihi itibari ile kurumsal organizasyon yapısını göstermektedir:

### ORGANİZASYON ŞEMASI



## 10.2. İdari yapı:

### 10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

27.06.2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşur:

| Adı Soyadı               | Görevi                                                                                                                                                                                                                        | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı (*) |     |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|-----|
|                          |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   | (TL)             | (%) |
| Fusun Tümsavaş (**)      | -Yönetim Kurulu Başkanı<br>-Denetim Komitesi Başkanı<br>-KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı<br>-Risk Komitesi Başkanı<br>-Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı<br>-Kredi Komitesi Yedek Üyesi<br>-Ücretlendirme Komitesi Başkanı | -Yönetim Kurulu Başkanı (Devam)<br>-Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>-Denetim Komitesi Başkanı (Devam)<br>-KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı (Devam)<br>-Risk Komitesi Başkanı (Devam)<br>-Kredi Komitesi Üyesi<br>-Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Devam)<br>-Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Devam)<br>-Ücretlendirme Komitesi Başkanı (Devam) | 3 yıl/9 ay                        |                  |     |
| Ertuğrul Bozgedik        | -Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>-Kredi Komitesi Üyesi<br>-Denetim Komitesi Üyesi<br>-KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi<br>-Risk Komitesi Üyesi                                                                                | -Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Devam)<br>-Kredi Komitesi Üyesi (Devam)<br>-Risk Komitesi Üyesi (Devam)<br>-Yönetim Kurulu Üyesi<br>-Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi<br>-T.İş Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı                                                                                                                                | 3 yıl/9 ay                        |                  |     |
| Adnan Bali (***)         | -Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi<br>-İcra Kurulu Başkanı<br>-Kredi Komitesi Başkanı<br>-Risk Komitesi Üyesi<br>-İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı                                                                         | -Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)<br>-İcra Kurulu Başkanı (Devam)<br>-Kredi Komitesi Başkanı (Devam)<br>-Risk Komitesi Üyesi (Devam)<br>-İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı (Devam)                                                                                                                                                   | - / -                             |                  |     |
| Prof. Dr. Turkay Berksoy | -Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi<br>-Denetim Komitesi Üyesi<br>-KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi                                                                                                                                | -Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)<br>-Yönetim Kurulu Üyesi<br>-Denetim Komitesi Üyesi (Devam)<br>-KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi (Devam)<br>-Ücretlendirme Komitesi Üyesi<br>-Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi                                                                                                                            | 3 yıl/9 ay                        |                  |     |

|                        |                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            |       |  |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|--|
|                        |                                                                                                                               | -Kredi Komitesi Yedek Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |       |  |
| Feray Demir            | -Yönetim Kurulu Üyesi<br>-Kredi Komitesi Üyesi<br>-Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi<br>-Ücretlendirme Komitesi Üyesi | -Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)<br>-Ücretlendirme Komitesi Üyesi (Devam)<br>-Kredi Komitesi Üyesi (Devam)<br>-Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam)<br>-Kredi Komitesi Yedek Üyesi<br>-Şube Müdürü / İstanbul Kurumsal Şubesi                                                                                                                                  | 3 yıl/9 ay |       |  |
| Ersin Önder Çiftçioğlu | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>-Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi                                                                    | -Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)<br>-Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Devam)<br>-Başkent Kurumsal/Ankara Şubesi Şube Müdürü<br>-Ege Kurumsal/İzmir Şubesi Şube Müdürü                                                                                                                                                                                                       | 3 yıl/9 ay | 1,369 |  |
| Murat Karayalçın       | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                        | -Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3 yıl/9 ay |       |  |
| Özcal Korkmaz          | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>-Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi                                                                    | -Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)<br>-Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Devam)                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3 yıl/9 ay |       |  |
| Rahmi Aşkın Türeli     | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>-Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi                                                          | -Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)<br>-Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam)                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3 yıl/9 ay |       |  |
| Fazlı Bulut            | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi<br>- Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi                    | -Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)<br>- Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Devam)<br>- Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam)                                                                                                                                                                                                                                        | 1 yıl/9 ay |       |  |
| Sezgin Yılmaz          | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Kredi Komitesi Yedek Üyesi                                                                        | - Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)<br>- Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Devam)<br>- Satın Alma Bölümü Müdürü, Destek Hizmetleri ve Satın Alma Bölümü Müdürü<br>- İzmir Merkez II. Bölge Satış Müdürlüğü Bölge Satış Müdürü<br>- KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü İzmir Merkez I. Bölge Müdürlüğü Bölge Müdürü<br>- KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Kayseri Bölge Müdürlüğü Bölge Müdürü | 1 yıl/9 ay |       |  |

\*27.03.2019 tarihi itibarıyla

\*\* Sayın Füsün Tümsavaş ve Sayın Ertuğrul Bozgedik Denetim Komitesi üyesi olmaları nedeniyle Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidirler.

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

Yönetim kurulu üyelerinin 27.06.2019 tarihi itibarıyla ihraççı dışındaki yürüttükleri görevlere aşağıda yer verilmiştir.

Fusun Tümsavaş

- T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Adnan Bali

- T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
- Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi
- Darüşşafaka Cemiyeti Yüksek Danışma Kurulu Üyesi
- TUSİAD Üyesi
- Institute of International Finance (IIF) Üyesi
- 
- Global İlişkiler Forumu Yönetim Kurulu Üyesi
- IIEB (Institut International D'Etudes Bancaires) Üyesi
- Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi

Feray Demir

- Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi

Murat Karayalçın

- T.C. İstanbul Kültür Üniversitesi Öğretim Üyesi
- Girne Amerikan Üniversitesi Öğretim Üyesi

Özcal Korkmaz

- Korkmaz Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı

Sezgin Yılmaz

- Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Denetçisi

#### 10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

04.12.2018 tarihi itibarıyla Yönetimde söz sahibi olan personeli aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

| Adı Soyadı  | Görevi                 | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler |
|-------------|------------------------|-------------------------------------------|
| Senar Akkuş | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı                    |
| Hakan Aran  | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı                    |

|                  |                        |                                                                                                                               |
|------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Yılmaz Ertürk    | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı                                                                                                        |
| Murat Bilgiç     | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı<br>Bölüm Müdürü / Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü                                                      |
| N. Burak Seyrek  | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı<br>Genel Müdür / İşbank AG                                                                             |
| Yalçın Sezen     | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı                                                                                                        |
| H.Cahit Çınar    | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı<br>Genel Müdür / İşbank AG<br>Şube Müdürü / Güneşli Kurumsal                                           |
| Mehmet Şencan    | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı<br>Şube Müdürü / Kozyatağı Kurumsal<br>Şube Müdürü / Başkent Kurumsal                                  |
| Ömer Karakuş     | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı<br>Teftiş Kurulu Başkanı / Teftiş Kurulu Başkanlığı<br>Bölüm Müdürü / İnsan Kaynakları Yönetimi Bölümü |
| Şahismail Şimşek | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı<br>Bölüm Müdürü / Ticari Bankacılık Satış Bölümü<br>Şube Müdürü / Avcılar Ticari-İstanbul              |
| Gamze Yalçın     | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı<br>Bölüm Müdürü / Risk Yönetimi Bölümü                                                                 |
| Ebru Özşuca      | Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı<br>Bölüm Müdürü / Hazine Bölümü                                                                        |

**10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:**

YOKTUR.

**10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:**

YOKTUR.

## 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

### 11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

#### Denetim Komitesi

Yönetim Kurulunun üç üyesinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulunun 01.04.2019 tarih ve 43047 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komiteye Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş başkanlık etmekte olup, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy Komitenin diğer üyeleridir. Denetim Komitesi aşağıdaki görevlerden sorumludur:

1. BANKA'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat ile BANKA politikaları çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek.
2. Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek.
3. İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eşgüdüm içerisinde sürdürülmesini sağlamak.
4. İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki Bölümlerin işleyişi, faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda Yönetim Kuruluna raporlama yapmak, görüş ve önerilerde bulunmak.
5. İç sistemler kapsamındaki Bölümlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından faaliyetleri ile ilgili bilgi ve raporlar almak ve değerlendirmek.
6. BANKA'nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasını gözetmek.
7. Gerektiğinde BANKA'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşlarından ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep etmek; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlamak.
8. Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerini yerine getirmek
9. Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile BANKA'nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve BANKA politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerini Yönetim Kuruluna bildirmek veya raporlamak.

#### Kredi Komitesi

Yönetim Kurulunun 01.04.2019 tarih ve 43046 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir asli üye olarak, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sezgin Yılmaz ise yedek üye olarak bulunmaktadır.

BANKamızda Kredi Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını vermekte, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlamakta ve Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili verdiği görevleri yapmaktadır.

Kredi Komitesi, her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle kredinin tahsisine oybirliği ile karar verir. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

Kredi Komitesi, her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle kredinin tahsisine oybirliği ile karar verir. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

### **KKTC İç Sistemler Komitesi**

KKTC Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde ilk defa 15.06.2009 tarih ve 35546 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kurulan KKTC İç Sistemler Komitesi üç üyeden oluşmaktadır. 01.04.2019 tarih ve 43048 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş, Komite Üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy seçilmiştir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile BANKA'nın KKTC Müdürlüğüne bağlı olan Şubelerce alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

KKTC İç Sistemler Komitesi; BANKA'nın KKTC Müdürlüğüne bağlı olan Şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

### **Kredi Revizyon Komitesi**

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır.

2019 yılı için Yönetim Kurulunun 20.11.2018 tarih ve 42738 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, ve Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'ndan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesinin çalışmaları 16.04.2019 tarih ve 43060 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanarak kabul edilmiştir.

### **Ücretlendirme Komitesi**

BANKamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere ilk defa 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Yönetim Kurulunun 01.04.2019 tarih ve 43051 sayılı kararıyla Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş, Komite Üyelğine Yönetim Kurulu üyesi Sayın Feray Demir seçilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, BANKA'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat

hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

### Kurumsal Yönetim Komitesi

BANKAmızın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak ve ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmek üzere ilk defa 27.02.2013 tarih ve 38923 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Kurumsal Yönetim Komitesine Yönetim Kurulunun 30.04.2019 tarih ve 43081 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Özcal Korkmaz, Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Sayın Fazlı Bulutve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan'dır.

### Kurumsal Yönetim Komitesi;

- BANKA'da kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin uygulamaların gözetilmesinden ve gerektiğinde Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunulmasından,
- Pay sahipleri ile ilişkilerin ve bu konuda görevli birimlerin çalışmalarının kurumsal yönetim ilkeleri yönünden gözetilmesinden,
- BANKA Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporuna ilişkin çalışmaların gözetilmesinden,
- Yönetim Kuruluna atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kuruluna önerilerde bulunulmasından,
- Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesine ilişkin politika, strateji ve sistemlerin belirlenmesi konularında çalışmalar yapılmasından,
- Yönetim Kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapılması ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerin Yönetim Kuruluna sunulmasından,
- Gerektiğinde konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,
- BANKA'da Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ne ilişkin uygulamaların gözetilmesi, koordine edilmesi ve bu uygulamaların geliştirilmesine yönelik çalışmaların yapılmasından,
- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumluluklar ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile görev ve faaliyet alanına giren konularda alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesi veya raporlanmasından sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

### Risk Komitesi

| İsim              | Unvanı                            | Komite Görevi |
|-------------------|-----------------------------------|---------------|
| Füsün Tümsavaş    | Yönetim Kurulu Başkanı            | Başkan        |
| Ertuğrul Bozgedik | Yönetim Kurulu Başkan Vekili      | Üye           |
| Adnan Bali        | Genel Müdür                       | Üye           |
| Senar Akkuş       | Genel Müdür Yardımcısı            | Üye           |
| Murat Bilgiç      | Genel Müdür Yardımcısı            | Üye           |
| Ebru Özşuca       | Genel Müdür Yardımcısı            | Üye           |
| Z. Hansu Uçar*    | İştirakler Bölümü Bölüm Müdürü    | Üye           |
| Ertuğrul Senem    | Kurumsal Uyum Bölümü Bölüm Müdürü | Üye           |
| Hürdoğan Irmak    | Risk Yönetimi Bölümü Bölüm Müdürü | Üye           |

\*Sadece konsolide risk toplantılarına katılmaktadır.

## Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

| İsim               | Unvanı                                           | Komite Görevi |
|--------------------|--------------------------------------------------|---------------|
| Feray Demir        | Yönetim Kurulu Üyesi                             | Üye           |
| Fazlı Bulut        | Yönetim Kurulu Üyesi                             | Üye           |
| Rahmi Aşkın Türeli | Yönetim Kurulu Üyesi                             | Üye           |
| Yalçın Sezen       | Genel Müdür Yardımcısı                           | Üye           |
| Senar Akkuş        | Genel Müdür Yardımcısı                           | Üye           |
| Suat E. Sözen      | Kurumsal İletişim Koordinatörü ve Genel Sekreter | Üye           |
| Bülent Yumuşaker   | Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü                   | Üye           |

### 11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

İş Bankası, SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile SPK'nın 08.01.2016 tarih ve 2016/1 sayılı Kurul Bülteni'nde yer alan duyuru uyarınca, piyasa değeri ve fiili dolaşımdaki payların piyasa değeri dikkate alınarak 2016 yılı için birinci gruba dahil bir ortaklık olarak belirlenmiştir.

İŞ BANKASI faaliyetlerini SPK tarafından yukarıda değinilen Tebliğ ile belirlenmiş olan zorunlu ilkelere uyumlu olarak sürdürmektedir. BANKA, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'nda kurumsal yönetime ilişkin faaliyetlerinin yanı sıra SPK'nın yukarıda değinilen Tebliği ile belirlenen ve zorunlu olmayan ilkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara da yer vermektedir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu <http://www.isbank.com.tr/TR/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/kurumsal-yonetim-ilkelerine-uyum-raporu/Sayfalar/kurumsal-yonetim-ilkelerine-uyum-raporu.aspx> internet sayfasında ve BANKA'nın faaliyet raporunda yer almaktadır.

## 12. ANA PAY SAHİPLERİ

### 12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

27.06.2019 tarihi itibarıyla BANKA hisse senetlerinin %40,00'ı T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na, %28,09'u Cumhuriyet Halk Partisi'ne (Atatürk Hisseleri) ve kalan %31,91'i diğer ortaklara aittir. Bununla birlikte, T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın %40,00'lık payının %2,52'lik kısmı da dahil olmak üzere BANKA hisselerinin toplam %34,41'lik bölümü borsada işlem görebilir niteliktedir. Diğer pay sahipleri arasında, %5'ten fazla paya sahip hissedar bulunmamaktadır. (Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. 'den temin edilen bilgiler baz alınarak hesaplanmıştır.)

| Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi                                                           |                         |          |                      |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------|----------------------|----------|
| Ortağın;                                                                                         | Sermaye Payı / Oy Hakkı |          |                      |          |
| Ticaret Unvanı/<br>Adı-Soyadı                                                                    | 29.03.2019              |          | Son Durum            |          |
|                                                                                                  | Tutar<br>(1.000.-TL)    | Payı (%) | Tutar<br>(1.000.-TL) | Payı (%) |
| T. İş Bankası A.Ş.<br>Mensupları<br>Munzam Sosyal<br>Güvenlik ve<br>Yardımlaşma<br>Sandığı Vakfı | 1.821.049               | 40,47    | 1.799.699            | 40,00    |

|                         |                  |            |                  |            |
|-------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| Cumhuriyet Halk Partisi | 1.264.142        | 28,09      | 1.264.142        | 28,09      |
| Halka Açık Kısım        | 1.414.809        | 31,44      | 1.436.159        | 31,91      |
| <b>TOPLAM</b>           | <b>4.500.000</b> | <b>100</b> | <b>4.500.000</b> | <b>100</b> |

BANKA'nın paylarının %5 veya daha fazlasına dolaylı olarak sahip olan gerçek veya tüzel kişi bulunmamaktadır.

## 12.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

YOKTUR.

## 12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

İŞ BANKASI'nın tamamı ödenmiş olan sermayesinin ortaklar arasındaki dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Grubu | Nama/<br>Hamiline<br>Olduğu | İmtiyazların<br>türü(Kimin sahip<br>olduğu)                                                   | Bir Payın<br>Nominal<br>Değeri (TL) | Toplam (TL)       | Sermayeye<br>Oranı (%) |
|-------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------------|
| A     | N                           | T. İş Bankası A.Ş.<br>Mensupları Munzam<br>Sosyal Güvenlik ve<br>Yardımlaşma Sandığı<br>Vakfı | 0,01                                | 355,324           | 40,00                  |
| B     | N                           |                                                                                               | 0,01                                | 9.488,300         |                        |
| C     | N                           |                                                                                               | 0,04                                | 1.799.689.058.666 |                        |
| A     | N                           | Cumhuriyet Halk Partisi                                                                       | 0,01                                | 275,676           | 28,09                  |
| B     | N                           |                                                                                               | 0,01                                | 8.237,690         |                        |
| C     | N                           |                                                                                               | 0,04                                | 1.264.133.950,653 |                        |
| A     | N                           | Diğer Ortaklar                                                                                | 0,01                                | 369,000           | 31,78                  |
| B     | N                           |                                                                                               | 0,01                                | 11.274,010        |                        |
| C     | N                           |                                                                                               | 0,04                                | 1.436.146.990.681 |                        |
|       |                             |                                                                                               | TOPLAM                              | 4.500.000.000,00  | 100                    |

## 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 değerde yeni A Grubu paylar oluşturulmuştur.

## Sermaye Artırımı

Her biri 1 KR nominal değerde 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 Dağıtım**

Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 KR nominal değerde 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 değerde A grubu payın 20 kat tasfiye payı alım hakkı bulunmaktadır.

### **12.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:**

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.

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 teşkilatlanmış tüzel kişiliğe sahip kuruluşlardır.

Vakıflar, gerçek veya tüzel kişilerin yeterli mal ve hakları belirli ve sürekli bir amaca özgülemeleriyle oluşan özel hukuk tüzel kişiliğine sahip mal topluluklarıdır.

Bu özellikleri sebebi ile BANKAmızda hakim ortak yoktur.

### **12.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:**

YOKTUR.

## **13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER**

### **13.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:**

BANKA'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, 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 hazırlanan 30 Haziran 2018, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ve bağımsız

denetim raporları sırasıyla 03.08.2018, 02.02.2018 ve 02.02.2017 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, www.kap.gov.tr ve www.isbank.com.tr internet adreslerinden ulaşılabilmektedir.

### **13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:**

31 Aralık 2016, hesap dönemi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetime, 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolar ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (E&Y) tarafından bağımsız denetime, 30 Haziran 2018 hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolar ve dipnotları ise yine Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (E&Y) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Söz konusu konsolide finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü aşağıda yer almaktadır.

| <b>Hesap Dönemi</b> | <b>Bağımsız Denetim Şirketi</b>                                   | <b>Görüş</b> |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|
| 30.06.2018          | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı       |
| 31.12.2017          | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı       |
| 31.12.2016          | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  | Şartlı       |

Mevzuattaki süre sınırlaması nedeniyle 31.12.2016 tarihli finansal tabloların denetimi sonrası bağımsız denetim kuruluşu değişmiştir.

### **30.06.2018 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Denetim Raporunda aşağıdaki ifadeler yer verilmiştir:**

#### ***Şartlı Sonucun Dayanağı***

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 90.000 bin TL'si cari dönem kar veya zarar tablosunun beklenen zarar karşılıkları altında ayrılan, 1.740.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 1.830.000 bin TL tutarında TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

#### ***Şartlı Sonuç***

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### **31.12.2017 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Bağımsız Denetim Raporunda aşağıdaki ifadeler yer verilmiştir:**

#### ***Sınırlı olumlu görüş***

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu ve konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıkları’nın 31 Aralık 2017 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 Muhasebe Standartları (“TMS”) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### ***Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı***

Beşinci Bölüm II. 5.1 referanslı dipnotta da detaylı açıklandığı üzere; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 940.000 bin TL’si cari dönemde, 800.000 bin TL’si geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 1.740.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. TMS 37’nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan söz konusu karşılığın 300.000 bin TL’si cari dönemde, 800.000 bin TL’si geçmiş dönemlerde gider yazılan tutarlardan; 640.000 bin TL’si ise cari dönemde genel karşılıklardan çözülen tutarın serbest karşılık olarak ayrılmasından kaynaklanmaktadır.

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 (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

**31.12.2016 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Bağımsız Denetim Raporunda aşağıdaki ifadelere yer verilmiştir:**

#### ***Şartlı Görüşün Dayanağı***

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm 5-II. Not 5.5’te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BANKA yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan 800.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

#### ***Şartlı Görüş***

Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**13.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:**

| <b>İhraççının Taraf Olduğu Davalar ve Takipler</b>            |                           |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                  |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>İhraççı Tarafından Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler</b> |                           |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                  |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Davacı Taraf</b>                                           | <b>Davalı Taraf</b>       | <b>Mahkeme Dosya No Yıl</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>Konusu</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>Risk Tutarı</b> | <b>Gelenen Aşama</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| T. İş Bankası A.Ş.                                            | Rekabet Kurulu Başkanlığı | 2013/1493                                                                                                                                                                                                                                | Rekabet Kurulu’nun müvekkil T. İş Bankası’nın da aralarında bulunduğu 12 bankanın idari para cezası ile cezalandırılmasına dair 08.03.2013 tarih ve 13-13/198-100 sayılı kararının öncelikle yürütmesinin durdurulması ve iptali | 110.000.000 TL     | Söz konusu İdare Mahkemesi kararına karşı BANKAmızca Danıştay nezdinde temyiz başvurusunda bulunulmuştur. 16.05.2016 tarihli KAP duyurusunda da yer verildiği üzere temyiz başvurusu Danıştay tarafından reddedilmiş olup, BANKAmız tarafından yasal süre içerisinde Danıştay nezdinde karar düzeltme başvurusunda bulunulmuştur. Danıştay 13. Dairesinde 2016/3587 Esas numarası ile görülmekte olan dava halihazırda tetkik hakimi tarafından incelenmeyi beklemektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| T. İş Bankası A.Ş.                                            | İlgili Vergi Dairesi      | İlgili Vergi Daireleri tarafından 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 yılları için her şube bazında ve her ay için ayrı vergi ceza ihbarnamesi düzenlenmiş olup her şube bazında yıllar itibariyle ayrı ayrı toplam 5.403 adet dava açılmıştır. | BANKA Tarafından Munzam Sandık Vakfına yapılan ödemelerin Vakıf Üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu iddiasıyla gerçekleştirilen Cezalı Gelir Vergisi ve Damga Vergisi Tarhiyatının İptali                     | 105.194.680,98 TL  | Bankamız tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan “Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı”na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Bankamızın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 Bin TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 Bin TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Bankamızca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi |

|                    |                                            |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    |                                            |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   | <p>mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.</p> <p>Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Bankamız aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Bankamızdan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Bankamıza ödenmesine hükmedilmiştir.</p> |
| T. İş Bankası A.Ş. | Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı | İstanbul 3. İdare Mahkemesi nezdinde, 2017/410 2017/411 2017/412 2017/413 2017/414 2017/415 2017/416 2017/417 dosya numaraları ile 8 adet dava açılmıştır | Bankamızca 2011 yılı içerisinde müşterilere tahsis edilen bireysel tüketici kredilerine ilişkin alınan dosya masrafinin ana para tutarının binde beşini aşan kısmının faiz niteliğinde olduğu ve üzerinden KKDF hesaplanması gerektiği iddiasıyla hazırlanan vergi inceleme raporuna istinaden BANKA aleyhine düzenlenen tahakkuk fişlerinin öncelikle yürütmenin durdurulması ve iptali | 14.132.174,97 TL. | <p>BANKAmızın söz konusu tahakkuk fişlerinin iptalini teminen açılan davalarda yürütmenin durdurulması ve davaya konu tahakkuk işlemlerinin iptali talebi Bölge İdare Mahkemesi kararı ile kabul edilmişti. Davalı idare tarafından İstanbul 3. İdare Mahkemesi'nin kararlarına ilişkin olarak İstanbul Bölge İdare Mahkemesi nezdinde yapılan istinaf başvurularının reddine karar verilmiştir.</p> <p>Davalı idare tarafından İstanbul Bölge İdare Mahkemesi kararlarına ilişkin Danıştay nezdinde yapılan temyiz başvurularının reddine karar verilmiş olup, söz konusu hukuki süreç Bankamız lehine kesinleşmiştir.</p>                                                                                                                                                                                                         |

Son 12 ayda ihraççı İŞ BANKASI aleyhine grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş/olabilecek nitelikte açılmış dava bulunmamaktadır.

**13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):**

KAP'a yapılan 06.07.2018 tarihli özel durum açıklamamızda, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankamızın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. KAP'a yapılan 22.12.2018 tarihli duyurumuzda, mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varıldığı ve gerekli kurumsal ve idari izinlerin tamamlandığı, yukarıda bahsi geçen paylar üzerinde kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlemin tamamlandığı duyurulmuştur. Hisselerin özel amaçlı şirkete devrine ilişkin olarak, SPK'nın ilgili hükümleri ve II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği uyarınca zorunlu pay alım teklifi yükümlülüğünden muaf olunabilmesini teminen özel amaçlı şirket tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'na ilgili mevzuatta öngörülen süre içerisinde başvuruda bulunulacağı belirtilmiştir. Bu kapsamda kurulmuş Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye Bankamızca %11,5972 oranında iştirak edildiği duyurulmuştur.

KAP'a yapılan 17.08.2018 tarihli, payların geri alınmasına ilişkin bildirimde, Yönetim Kurulumuzca, Bankamızın Borsa İstanbul'da işlem gören C grubu pay fiyatının, Bankamız faaliyet sonuçlarının niteliğini, iş yapma süreçlerimizdeki sorumluluk bilincini ve finansal yapısını yansıtmaktan uzaklaştığı göz önünde bulundurularak, başta küçük hissedarlar olmak üzere tüm hissedarların menfaatlerinin korunması ve sağlıklı fiyat oluşumuna katkı sağlanması amacıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Geri Alınan Paylar Tebliği'nin 5.maddesinin 5.fıkrası kapsamında Borsa İstanbul nezdindeki piyasadan azami pay sayısı 130.000.000 adet ve geri alım için kullanılabilecek azami tutar 550.000.000 TL olmak üzere Bankamız C grubu paylarının geri alımına karar verildiği, belirlenen limitler dahilinde geri alım işlemlerinin yerine getirilmesi için Genel Müdürlük'ün yetkili kılındığı duyurulmuştur.

## **14. DİĞER BİLGİLER**

### **14.1. Sermaye hakkında bilgiler:**

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 4.500.000.000 TL

### **14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:**

Kayıtlı Sermaye Tavanı: 10.000.000.000 TL

### **14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:**

BANKA "Ana Sözleşmesi" ile TTK hükümleri uyarınca hazırlanan ve 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahipleri tarafından onaylanan BANKA "İç Yönergesi" Banka kurumsal internet adresinde ([http://www.isbank.com.tr/TR/hakkimizda/Documents/ic\\_Yonerge.pdf](http://www.isbank.com.tr/TR/hakkimizda/Documents/ic_Yonerge.pdf)) yer almaktadır.

Şirketlerin genel kurul çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren düzenlemelerden teşekkül eden İç Yönergenin amacı; BANKA Genel Kurulunun çalışma esas ve usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. İç Yönerge, BANKA'nın tüm olağan ve olağanüstü Genel Kurul Toplantılarını kapsamaktadır.

İç Yönerge, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları İle Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak BANKA Yönetim Kurulunca hazırlanarak Genel Kurulun onayından sonra tescil ve ilan edilmiş olup, aşağıdaki hususlara ilişkin hüküm ve düzenlemeler içermektedir.

- Toplantı yerine giriş ve hazırlıklar
- Toplantının açılması
- Toplantı başkanlığının oluşturulması
- Toplantı başkanlığının görev ve yetkileri
- Gündemin görüşülmesine geçilmeden önce yapılacak işlemler
- Gündem ve gündem maddelerinin görüşülmesi
- Toplantıda söz alma
- Oylama ve oy kullanma usulü
- Toplantı tutanağının düzenlenmesi
- Toplantı sonunda yapılacak işlemler
- Toplantıya elektronik ortamda katılma

#### **14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:**

BANKA Esas Sözleşmesi'nin 2'inci maddesi gereğince T. İş Bankası A.Ş.'nin amaç ve faaliyetleri şunlardır:

Madde 2 - Şirket aşağıda yazılı muamelelerle iştigal etmek üzere teşekkül etmiştir:

- a. Her türlü banka muameleleri yapmak,
- b. Ziraate, sanayie, madenlere, enerji istihali ve tevziine, nafia işlerine, nakliyeciliğe, sigortacılığa, turizme, ihracata müteallik her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek,
- c. Her türlü eşya veya levazımın istihsal, imal ve tedariki için şirketler kurmak veya bu işlerle uğraşan teşekküllere iştirak etmek,
- ç. Her türlü sınai ve ticari muameleleri gerek kendi nam ve hesabına ve gerek yerli ve ecnebi müesseseler ile müştereken veyahut bu müesseseler nam ve hesabına deruhte ve ifa etmek.

Yukarıda gösterilen muameleler dışında ileride BANKA için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istenildiği takdirde idare meclisinin teklifi üzerine Esas Mukavelede değişiklik yapılır.

#### **14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:**

BANKAmızın A Grubu (ISATR) ve B Grubu (ISBTR) pay senetleri Borsa İstanbul Pay Piyasası Ana Pazar'da, C Grubu (ISCTR) pay senetleri ise Borsa İstanbul Pay Piyasası Yıldız Pazar'da işlem görmektedir.

(Kaynak: <http://www.borsaistanbul.com/veriler/verileralt/hisse-senetleri-piyasasi-verileri/bulten-verileri>)

### **15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER**

YOKTUR.

## 16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı Bilgi Dokümanında, sektör hakkında yer alan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra Bankalar arası Kart Merkezi, Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerinden de faydalanılmıştır. İŞ BANKASI, ihraççının bildiği veya ilgili üçüncü kişilerin yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

İşbu ihraççı bilgi dokümanında, yer alan ve BANKA'nın talebi üzerine verilen kredi derecelendirme notları hakkında bilgiler Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Fitch Ratings, Standard and Poor's ve Moody's tarafından çeşitli kanallar vasıtasıyla kamuya yapılan duyurulardan alınmıştır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)

Bankalararası Kart Merkezi: [www.bkm.com.tr](http://www.bkm.com.tr)

Merkezi Kayıt Kuruluşu: [www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr)

Fitch Ratings: [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

Standard and Poor's: [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)

Moody's: [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

## 17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler ve elektronik kayıtlar İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul adresindeki İŞ BANKASI merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi ([www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr)) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- 1- İhraç Bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, kredi derecelendirme notları, esas sözleşme, vb.).
- 2- İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

## 18. EKLER

YOKTUR.