

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 06/05/2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 25.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 750.000.000.-TL nominal değerli 130 gün vadeli finansman bonoları ve 750.000.000.-TL nominal değerli 277 gün vadeli finansman bonoları halka arzına ilişkin özettir. Halka arz edilecek finansman bonolarına (bundan böyle borçlanma araçlarına) fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 2.250.000.000.-TL nominale kadar arttırılabilecektir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özeti içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özete bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 25/10/2019 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metinleri 02/01/2020, 03/04/2020 ve 06/05/2020 tarihlerinde, sermaye piyasası aracı notu ise 06/05/2020 tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.isbank.com.tr, www.isyatirim.com.tr adresli internet sitesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özete yanlış, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

İş Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.



01 Mayıs 2020

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Genel Müdürlük
Etiler Şubesi

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	10
4. RİSK FAKTÖRLERİ	12
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	13

[Signature]
**İş Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.**



2

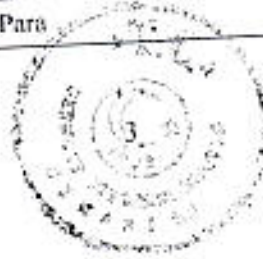
01.10.2023

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
[Signature]
Elazığ

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirketi
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası
BANKA veya İŞ BANKASI veya İHRAÇÇI	Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi
BASK	Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borçlanma Araçları	İş bu ÖZET kapsamında ihraç edilecek finansman bonoları
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
GRUP	"Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi" ile birlikte bağlı ortaklıkları Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Joint Stock Company İşbank (JSC İşbank), JSC 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 Securities 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
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

**İş Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.**

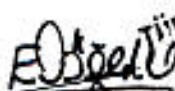
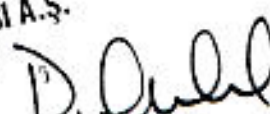


01.03.2023

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
E. S. Ali

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Engin Doğenci Müdür Yardımcısı 30/04/2020  Ayşe Didem Gelenbe Birim Müdürü 30/04/2020	Özetin Tamamı

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Burak Ayken Müdür 30/04/2020  Kaan Kırtay Direktör 30/04/2020	Özetin Tamamı



30.04.2020

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Hukuki Statü	:	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	Türkiye Cumhuriyeti Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Fili Yönetim Yeri	:	İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul
İnternet Adresi	:	www.isbank.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	:	0 212 316 00 00 / 0 212 316 09 90

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. İhraççısı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

30 Haziran 2019 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın finans, cam ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 24 adet şirkette doğrudan payı bulunmaktadır. İŞ BANKASI'nın ana faaliyetleri bankacılık hizmetlerine odaklanmakla birlikte Bankacılık Hizmetleri, Finansal İştirakler ve Finansal Olmayan İştirakler olarak üç ana bölüme ayrılabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 30.06.2019 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda Şartlı Sonuç ve Şartlı Sonucun Dayanağı bulunmaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 31.12.2018 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda Sınırlı Olumlu Görüş ve Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bulunmaktadır.

İş Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Elgazi

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 31.12.2017 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda Sınırlı Olumlu Görüş ve Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bulunmaktadır.

İŞ BANKASI'nın, 30.09.2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 06.11.2019 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/797040>)

İŞ BANKASI'nın, 31.12.2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 07.02.2020 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/817767>)

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.2. no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

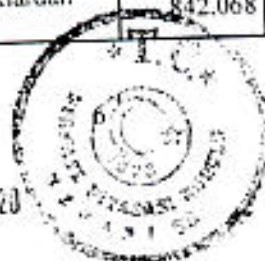
Banka'nın 2017 ve 2018 yılları ile 01.01.2019 - 30.06.2019 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Bilanço (TL)	31.12.2017 (1)	31.12.2018 (1)	30.06.2019
AKTİF KALEMLER/VARLIKLAR			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	36.829.512	40.922.242	44.071.395
Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar	11.204.014	15.212.246	19.723.794
Menkul Değerler ⁽²⁾	66.218.177	80.360.314	89.719.553
Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) ⁽³⁾	276.641.767	301.078.302	303.011.987
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	7.387.455	9.418.560	10.344.406
Diğer Aktifler	39.476.490	52.915.693	57.604.780
Aktif Toplamı/Varlıklar Toplamı	437.757.415	499.907.357	524.475.915
PASİF KALEMLER/YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	207.880.492	248.981.402	265.085.223
Alınan Krediler Para Piyasalarına Borçlar	88.033.011	84.562.594	84.317.545
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	33.016.744	40.642.271	40.962.284
Sermaye Benzeri Krediler	9.434.217	12.708.575	14.632.721
Diğer Pasifler	51.268.336	57.397.622	60.788.865
Özkaynaklar	48.124.615	55.614.893	58.689.277
Pasif Toplamı/Yükümlülükler Toplamı	437.757.415	499.907.357	524.475.915

Konsolide Gelir Tablosu/Kar veya Zarar Tablosu (TL)	31.12.2017 (1)	31.12.2018 (1)	30.06.2018 (1)	30.06.2019
Net Faiz Geliri ⁽⁴⁾	14.831.670	19.586.272	8.962.064	10.561.380
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.733.423	3.756.035	1.684.160	2.176.675
Faaliyet Gelirleri Toplamı	23.402.740	29.189.239	14.120.692	16.091.404
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽⁵⁾	12.862.111	14.656.126	7.196.061	8.419.582
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşük Karşılığı/Beklenen Zarar karşılıkları	3.016.417	7.012.853	2.967.960	5.072.389
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	842.068	1.569.036	709.847	687.548

İş Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.

01.01.2020



İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Eğilim

Net Dönem K/Z	6.705.666	7.571.384	3.731.566	2.870.636
---------------	-----------	-----------	-----------	-----------

- (1) 2018 ve 2019 yıllarında yapılan muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2017 ve 2018 yıllarına ait finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.
- (2) 2018 ve 2019 dönemleri LYY bakiyesini içermektedir.
- (3) Dönük Alacaklar hariştir. LYY bakiyesini içermemektedir.
- (4) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar ile Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Net Faiz Geliri içinde gösterilmiştir.
- (5) Personel Giderleri dâhildir.

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

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

YOKTUR.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

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

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

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

Bankamız sermayesinde en fazla paya sahip ortaklarımız Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı ve T. İş Bankası A.Ş. Mens. Munz. Sos. Güv. ve Yar. San. Vakfı'dır.

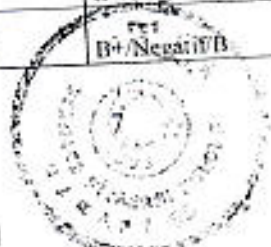
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

	FITCH RATINGS* (12 Kasım 2019)	S&P GLOBAL RATINGS* (17 Ağustos 2018)	MOODY'S* (18 Haziran 2019)
Yabancı Para Mevduat Notu			B3/Negatif/Not-Prime
Türk Lirası Mevduat Notu			B3/Negatif/Not-Prime
Yabancı Para Kredi Notu	B+/Negatif/B	B+/Negatif/B	
Türk Parası Kredi Notu	B+/Duragan/B	B+/Negatif/B	

**İş Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.**

01.10.2020



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Genel Müdürük

Sermaye Piyasası Kurulu

E. Şişir

Ulusal Kredi Notu	A+(tur)/Durağan	trA+/trA-1	
-------------------	-----------------	------------	--

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

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

27.04.2020 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 -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Başkanı -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Başkanı	-Yönetim Kurulu Başkanı (Devam) -Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı (Devam) -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı (Devam) -Risk Komitesi Başkanı (Devam) -Kredi Komitesi Üyesi (Devam) -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Devam) -Ücretlendirme Komitesi Başkanı (Devam) -Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3 yıl/2 yıl 11 ay		
Yusuf Ziya Toprak (**)	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Devam) -Denetim Komitesi Üyesi (Devam) -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi (Devam) -Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Devam)	3 yıl/2 yıl 11 ay		
Adnan Bali (***)	-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi -İcra Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Üyesi -İnsan Kaynakları	-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -İcra Kurulu Başkanı (Devam) -Kredi Komitesi Başkanı (Devam) -Risk Komitesi Üyesi (Devam) -İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı (Devam)	- / -		

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

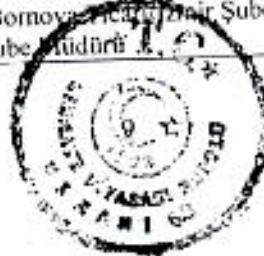
6 Ocak 2020

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür
Sermaye Piyasası Bölümü
E.Öğelü

	Komitesi Başkanı				
Feray Demir	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Ücretlendirme Komitesi Üyesi (Devam) -Kredi Komitesi Üyesi (Devam) -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam) -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Şube Müdürü / İstanbul Kurumsal Şubesi	3 yıl/2 yıl 11 ay		
Ersin Önder Çiftçioğlu (**)	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Devam) -Denetim Komitesi Üyesi (Devam) -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi (Devam) -Başkent Kurumsal/Ankara Şubesi Şube Müdürü -Ege Kurumsal/İzmir Şubesi Şube Müdürü	3 yıl/2 yıl 11 ay	1,369	
Fazlı Bulut	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam) -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Devam)	3 yıl/2 yıl 11 ay		
Durmuş Öztekin	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam)	3 yıl/2 yıl 11 ay		
Recep Hakan Özyıldız	-Yönetim Kurulu Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)	3 yıl/2 yıl 11 ay		
Mustafa Rıdvan Selçuk	-Yönetim Kurulu Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)	3 yıl/2 yıl 11 ay		
Ahmet Gökhan Sungur	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)	3 yıl/2 yıl 11 ay		
Sadrettin Yurtsever	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Devam) -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam) -Akdeniz Kurumsal/Antalya Şubesi Şube Müdürü -Bornova Kurumsal/İzmir Şubesi Şube Müdürü	3 yıl/2 yıl 11 ay		

*27.03.2020 tarihi itibarıyla

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Genel Müdürü

Emre Piyasacıoğlu

** Sayın Füsün Tümsavaş ve Sayın Yusuf Ziya Toprak ve Sayın Ersin Önder Çiftçiöğlu Denetim Komitesi üyesi olmaları nedeniyle Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidirler.
***Genel Müdür, mevzuat gereği Yönetim Kurulunun doğal üyesidir.

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
Unvan	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Başdenetçi	Fatma Ebru Yücel	Fatma Ebru Yücel	Fatma Ebru Yücel
Adresi	Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27Maslak Sarıyer İstanbul 34398	Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27Maslak Sarıyer İstanbul 34398	Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27 Maslak Sarıyer İstanbul 34398

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Bankamız tarafından 750.000.000.-TL nominal değerli 130 gün vadeli finansman bonusu ve 750.000.000.-TL nominal değerli 277 gün vadeli finansman bonusu ihraç edilecektir. İhraca fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 2.250.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilir ve kıymetlerin ihraç miktarları arasında Borçlanma Araçları Tebliği (VII-128.08) Madde 4.5. Bendi gereğince gelen talebe göre aktarma yapılabilmektedir.

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

YOKTUR.

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

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faiz ile ilişkin esaslar:

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Genel Müdür

Sermaye Piyasaları Bölümü

E. Özgür

a) Nominal faiz oranı:

130 gün vadeli finansman bonusu ve 277 gün vadeli finansman bonusu için talep toplamının son günü olan 13.05.2020 tarihini takip eden iş günü (14.05.2020) faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.6'da belirtilen şekilde kesinleştirilerek yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.

b) Borçlanma araçlarının vadesi ve itfa planı:

130 gün vadeli finansman bonusu ve 277 gün vadeli finansman bonusu için talep toplamının son günü olan 13.05.2020 tarihini takip eden iş günü (14.05.2020) faiz oranları ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek ve aynı iş günü borçlanma araçları halka arzlarına katılan tüm yatırımcılar için vade başlangıç tarihi olacaktır.

130 gün vadeli finansman bonusunun anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 21.09.2020 ve 277 gün vadeli finansman bonusunun anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 15.02.2021 olarak belirlenmiştir.

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

İskontolu olarak ihraç edilecek 130 gün vadeli finansman bonusu ve 277 gün vadeli finansman bonusunun faizleri bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

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

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

İtfa Tarihi	ISIN
08.07.2020	TRT080720T19
12.08.2020	TRT120820T12
16.09.2020	TRT160920T25
07.10.2020	TRT071020T23

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

İtfa Tarihi	ISIN
16.09.2020	TRT160920T25
07.10.2020	TRT071020T23
17.02.2021	TRT170221T12
14.04.2021	TRT140421T13

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

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

277 gün vadeli finansman bonusunun yıllık getiri oranı, iskontolu tahvil için hesaplanan Gösterge Basit Faiz oranına %0,05 (beş baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir.

Borçlanma araçlarının faiz oranları ve satış fiyatları talep toplamayı takip eden iş günü KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

**İs Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.**

6 Mayıs 2020



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür
Sermaye Piyasası Kurulu

E.İ.Ö.Ö.

f) Borçlanma araçları sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi çerçevesinde borçlanma aracı sahipleri kurulunun toplantıya çağırılması, temsili, borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar ile borçlanma aracı sahipleri kurulunda ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin ayrıntılı bilgi İhraççı Bilgi Dokümanının 12. ve Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.6 ve 4.14 no'lu maddesinde yer almaktadır.

g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

YOKTUR.

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

Borsa İstanbul'un 11.10.2019 tarihli onayıyla, İŞ BANKASI'nın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla borçlanma araçlarından,

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

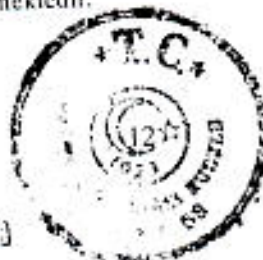
Kredi Riski: Kredi riski, kredi borçlusunun İŞ BANKASI ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

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

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

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

01.10.2019



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü

E. Özgür

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

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

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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

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

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

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

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkında temel bilgiler

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

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

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1 Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

**İş Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.**

02 Mayıs 2023



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Menkul Piyasalar Bölümü
[Signature]

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

İhraç yoluyla yaratılacak kaynaklar %100 oranında benzer vadeli TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır. TL cinsinden ihraç edilen borçlanma aracı bakiyesi istikrarlı bir seyir izlemekte olduğundan, bakiyenin büyük bir kısmı borçlanma araçlarının itfa tarihleri ile yakın vadedeki TL kredilerin yenilenmesi için kullanılmaktadır. İlave kaynak yaratılması halinde de yine bu kaynaklar benzer vadeli TL krediler için kullanılmaktadır.

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

5.2 Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arzın tabi olduğu koşullar:

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

Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

İhraç edilecek 130 gün vadeli finansman bonosunun nominal tutarı 750.000.000.-TL ve 277 gün vadeli finansman bonosunun nominal tutarı 750.000.000.-TL'dir. Söz konusu borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 2.250.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilir ve ihraç miktarı kıymetler arasında Borçlanma Araçları Tebliği (VII-128.08) Madde 4.5. Bendi gereğince gelen talebe göre aktarma yapılabilecektir.

Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

11-12-13 Mayıs 2020 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

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

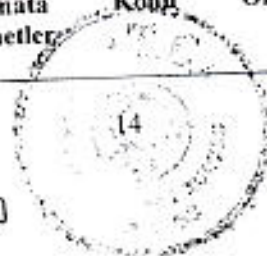
Borçlanma aracı halka arzına başvuran yatırımcılar, İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ve tüm şubeleri ile acentesi konumundaki TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'nin tüm şubelerine talepte bulunmak için başvurabilirler.

Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Kıymetler	Kıymet Olabilecek	Kıymet Bozdurmaya İlişkin Talep Yöntemi
--------------	--------------------	-------------------	---

İş Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.

02 Mayıs 2020



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

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

Döviz Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

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

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

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

Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

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

Borçlanma araçlarını almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma araçları bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

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

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

01.05.2020



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Genel Müdürlük

Yatırımcı Hizmetleri

Abdül

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

Kıymet Bozdurmaya İlişkin Sabit Yöntem: Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri, yatırımcıların bloke edilen TL DİBS'leri, İŞ BANKASI'nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonoları/tahvilleri ve/veya teminat kabul edilen fonlar res'en bozdurularak ödenecektir. Hem teminat kabul edilen fonlar hem TL cinsi finansman bonosu/tahvil teminatı ile talepte bulunan yatırımcıların kıymetlerinin nakde dönüştürülmesi sırasıyla fon ve en yakın vadeli TL cinsi finansman bonoları ve tahviller (DİBS ve İŞ BANKASI'nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonoları ve tahviller) şeklinde yapılacaktır. Teminat kabul edilen fonun bozdurulmasında ise o gün için İŞ BANKASI tarafından açıklanan alış fiyatı dikkate alınacaktır.

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

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

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

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

ii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar:

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar'ın talepte bulunmak için talep formu doldurmaları yeterlidir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar borçlanma aracı bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları borçlanma aracı bedelini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar ödeyeceklerdir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

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

Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürük
Sermaye Piyasası Kurulu

[Signature]

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

5.3 Menfaatler hakkında bilgi

YOKTUR.

5.4 Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

6 Ocak 2020



**Ta Yatırım Menkul
Değerler A.Ş.**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür
Sermaye Piyasaları Bölümü

[Signature]