

HALKA ARZ EDİLEREK VE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN

BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

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

Banka'nın 30 Haziran 2022 itibarıyla 22.757 çalışanı, 1.132 yurt içi ve 21 yurt dışı şubesi bulunmaktadır.

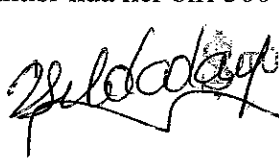
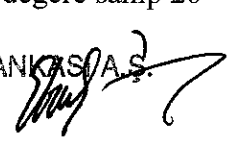
1.6. Ortaklık Yapısı

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 10.000.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	A	355,324	37,31
	B	9.488,300	
	C	3.731.234.263,000	
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	A	275,676	28,09
	B	8.237,690	
	C	2.809.196.742,130	
Halka açık kısım	A	369,000	34,60
	B	11.274,010	
	C	3.459.538.994,870	
Toplam		10.000.000.000,000	100,000

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

 
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

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 Dağıtımı

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'undan, 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:

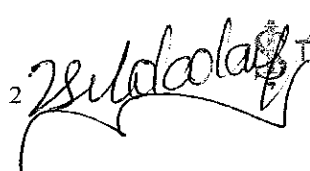
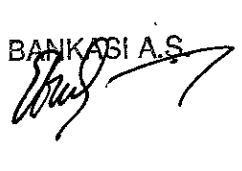
Ana Sözleşme'nin 62. maddesi çerçevesinde, tasfiye neticesinde her biri 1 KR nominal değerde A grubu payın 20 kat tasfiye payı alım hakkı bulunmaktadır.

Paylar	İşlem Gördüğü Pazar	25.10.2022 Tarihi İtibarıyla 1,-TL Nominal Değerli Hissenin Kapanış Fiyatı (TL)
A Grubu (ISATR)	Alt Pazar	329.999,90 TL
B Grubu (ISBTR)	Alt Pazar	43.250,00 TL
C Grubu (ISCTR)	Yıldız Pazar	9,88 TL

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

Siyasi partiler, Anayasa ve kanunlara uygun olarak; milletvekili ve mahalli idareler seçimleri yoluyla, tüzük ve programlarında belirlenen görüşleri doğrultusunda çalışmaları ve açık propagandaları ile milli iradenin oluşmasını sağlayarak demokratik bir Devlet ve toplum düzeni içinde ülkenin çağdaş medeniyet seviyesine ulaşması amacını güden ve ülke çapında faaliyet göstermek üzere teşkilatlanan tüzel kişiliğe sahip kuruluşlardır. Bankamız sermayesinde pay sahibi olan Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı'nın sahip olduğu özelliklerinden dolayı ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

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

2  TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. 

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

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

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

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

Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Adnan Bali	-Yönetim Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Başkanı -Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı	31.03.2021	2 yıl*
Yusuf Ziya Toprak	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Risk Komitesi Üyesi -Operasyonel Risk Komitesi Başkanı	31.03.2020	3 yıl
Hakan Aran**	-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi -İcra Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Doğal Üyesi -İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı -Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi -Bilgi Güvenliği Komitesi Başkanı	-	-
Feray Demir	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Ersin Önder Çiftçiöğlü	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı -Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl

3  TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

	-Risk Komitesi Üyesi -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi		
Fazlı Bulut	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Durmuş Öztekin	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Recep Hakan Özyıldız	-Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Mustafa Rıdvan Selçuk	-Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Ahmet Gökhan Sungur	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2020	3 yıl
Sadrettin Yurtsever	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi	31.03.2020	3 yıl

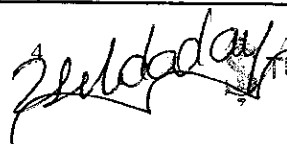
* Sayın Adnan Bali, Sayın Füsün Tümsavaş'ın kalan süresini tamamlamak üzere 31.03.2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 01.04.2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

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

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

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

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Doğrudan Sermaye Oranı (%)
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	430.000.000	62
Joint Stock Company İşbank	4.763.048.230 RUB	100,00
Joint Stock Company Isbank Georgia	69.161.600 GEL	100,00
İş Finansal Kiralama A.Ş.	695.302.645	27,79
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	958.750.000	52,06
İş Merkezleri Yönetim Ve İşletim A.Ş.	1.500.000	86,33
İş Net Elekt. Bilgi Ür. Dağ. Tic. Ve İlet. Hiz. A.Ş.	52.000.000	100,00
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	355.000.000	65,74
İşbank AG	185.000.000,00 EUR	100,00
Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	20.000.000	99,17
Milli Reasürans T.A.Ş.	660.000.000	87,60

 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	48.495.890	100,00
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	786.165.000	100,00
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.800.000.000	47,68
Türkiye Şişe Ve Cam Fab. A.Ş.	3.063.214.056	50,93

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

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

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Neşe Gülden Sözdinler	Bölüm Müdürü	30.09.2020
İmge Hilal Soyluoğlu Canlı	Bölüm Müdürü	18.09.2015
Ayşe Didem Gelenbe	Birim Müdürü	12.01.2014
Nilgün Yosef Osman	Birim Müdürü	18.09.2015
Can Akıncılar	Birim Müdürü	03.09.2012
Aydın Özcan	Birim Müdürü	05.07.2017
Faruk Zeynettin Maraş	Birim Müdürü	03.09.2012
Aydın Çelikkelen	Birim Müdürü	10.02.2010
Derya Sargın Malkoç	Birim Müdürü	07.07.2021
Serhan Şişman	Müdür Yardımcısı	14.06.2017
Meryem Önel	Müdür Yardımcısı	14.06.2017
Elif Ergin	Müdür Yardımcısı	22.03.2022
Merdan Soydan	Müdür Yardımcısı	03.05.2011
Engin Döğenci	Müdür Yardımcısı	29.12.2013
Mehmet Emin Mutlu	Müdür Yardımcısı	10.12.2015
Ulaş Diz	Müdür Yardımcısı	08.11.2019
Adem Şimşek	Müdür Yardımcısı	16.07.2014
Barış Aksoy	Müdür Yardımcısı	14.04.2020
Özge Han Mercimekçi	Müdür Yardımcısı	07.07.2021
Özge Yüzbaşıoğlu	Müdür Yardımcısı	08.07.2021
Reyhan Aslan	II. Müdür	09.11.2021

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

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

1.13. Şirket'in Tarihçesi

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

52
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İş Bankası, 2018'de dijital bankacılık alanındaki liderliğini pekiştirmeye devam etmiştir. Kısa süre içinde rekor bir müşteri iletişimine imza atan kişisel asistan uygulaması Maxi hizmet platformuna entegre edilmiştir. Girişimcilik ekosisteminde temas kurulan girişimlerle iş birliği faaliyetleri yoğunlaşmıştır. İş Bankası, inovasyon evrenindeki yerini Şanghay İnovasyon Merkezi'nin açılışı ile bir adım öteye taşımıştır.

İş Bankası, Türkiye ekonomisini ve reel sektörü güçlü bir şekilde desteklemeyi sürdürmüştür. Banka ürün ve hizmet gamı ile müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirmeye yönelik çalışmalarına da devam etmiştir. Tüzel kişi şirket müşterileri için devreye aldığı Türkiye'nin ilk açık bankacılık uygulaması olan TekCep hizmetiyle, farklı bankalardaki hesap hareketlerini İşCep üzerinden takip etme imkânı sunmuştur. Banka, bunun dışında her segmentten müşterisine çok sayıda yenilikçi ürün sunmuş, dijitalleşme yolculuğunu yeni aşamalara taşımış ve girişimciliğe olan desteğini daha da somutlaştırmıştır.

COVID-19 pandemi koşullarında yaşanan olağanüstü bu dönemde, İş Bankası hane halkına ve şirketlere desteğini özel ürün ve hizmet uygulamaları ile ortaya koymuştur. Banka uluslararası piyasalardan uygun koşullarda uzun vadeli kaynak sağlamadaki başarısını sürdürmüş ve Türkiye ekonomisine desteğini daha da artırmıştır.

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

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

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

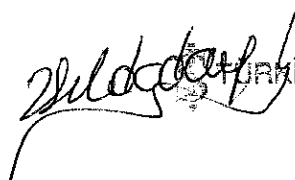
Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 4.500.000.000,00 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları
(Nakit veya ilgili iç kaynak/kar payı kalemleri belirtilecektir.)
- Olağanüstü yedek akçe : 5.500.000.000,00 TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye (güncel sermaye tutarı) : 10.000.000.000,00 TL
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 16.06.2022
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 16.06.2022 / 10600
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin : 14.10.2022/
Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı 2364-234/1107-108

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 - 30.06.2022 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide / Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2020	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı(*)	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst&Young Global Limited)	Sınırlı Olumlu

7  ZEHRA KAYA
T.C. İŞ BANKASI A.Ş.

31.12.2021	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı(*)	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst&Young Global Limited)	Sınırlı Olumlu
30.06.2022	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı(*)	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst&Young Global Limited)	Şartlı

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

Banka'nın 31.12.2020 tarihli konsolide finansal tabloların bağımsız denetimine ilişkin bağımsız denetçi raporu sınırlı olumlu görüşün dayanağı:

31.12.2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.125.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.750.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 2.875.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 31.12.2021 tarihli konsolide finansal tablolarına bağımsız denetimine ilişkin bağımsız denetçi raporu sınırlı olumlu görüşün dayanağı:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2.875.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.200.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 4.075.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 30.06.2022 tarihli konsolide finansal bilgilerine ilişkin sınırlı denetim raporu şartlı sonucun dayanağı:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.075.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 2.400.000 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 6.475.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 - 30.06.2022 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Bilanço (TL)	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2022
AKTİF KALEMLER/VARLIKLAR			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	71.970.390	184.021.225	202.138.992
Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar	24.551.160	38.188.306	39.995.935
Menkul Değerler	130.231.879	175.970.025	236.843.610
Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	427.079.716	614.742.720	763.453.859
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	13.052.096	21.918.409	29.250.298
Diğer Aktifler	51.267.022	89.563.388	111.284.120
Aktif Toplamı/Varlıklar Toplamı	718.152.263	1.124.404.073	1.382.966.814

PASİF KALEMLER/YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	381.693.393	617.679.203	763.447.318
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	103.587.535	182.661.536	199.382.693
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	39.499.306	48.077.312	52.111.546
Sermaye Benzeri Krediler	24.426.121	41.479.277	46.815.465
Diğer Pasifler	94.084.188	138.338.566	185.818.826
Özkaynaklar	74.861.720	96.168.179	135.390.966
Pasif Toplamı/Yükümlülükler Toplamı	718.152.263	1.124.404.073	1.382.966.814

Konsolide Gelir Tablosu/Kar veya Zarar Tablosu (TL)	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022
Net Faiz Geliri	29.062.715	15.326.458	36.918.823	37.433.105
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4.919.413	2.947.640	6.691.855	5.996.809
Faaliyet Gelirleri Toplamı	44.540.345	22.459.266	61.266.368	60.305.694
Diğer Faaliyet Giderleri (Personel Gideri Dahil)	21.179.158	12.883.569	30.381.409	25.932.039
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	14.150.040	6.007.740	16.810.490	9.477.523
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	1.455.956	1.477.196	4.874.850	4.741.976
Net Dönem K/Z	7.751.752	4.807.373	15.560.258	24.790.454

Konsolide bazda;

İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2022 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %23,0 oranında büyüyerek 1.383 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece İş Bankası, toplam aktif büyüklüğü bakımından "Türkiye'nin en büyük özel bankası" unvanını korumuştur.

2022 yılının ilk altı aylık döneminde, nakdi krediler (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalem olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) 2022 yılının ilk 6 ayında %25,3 oranında artarak 715,4 milyar TL'ye yükselmiştir.

2021 yılsonuna kıyasla 2022 Haziran sonu itibarıyla nakdi krediler (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) ve menkul kıymetlerin aktif toplamı içerisindeki payında artış meydana gelmiştir. 2022 Haziran sonu itibarıyla toplam aktif içerisinde nakdi kredilerin (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) payı %51,7 seviyesinde gerçekleşirken, menkul kıymetlerin payı %17,1; nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri toplamının payı ise %14,6 düzeyindedir.

İş Bankası'nın takipteki krediler oranı, 2022 Haziran sonu itibarıyla %3,2 seviyesinde, yabancı ve özel bankalar ortalamasına paralel olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılsonunda %65,0 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2022 Haziran sonu itibarıyla %68,5 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1.+2.+3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1.+2.+ 3. Aşama krediler) ise %5,3 seviyesinden %4,6 seviyesine gerilemiştir.

2021 yılsonuna kıyasla 2022 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yılsonuna göre %23,6 oranında artarak 763,4 milyar TL düzeyine ulaşan toplam mevduat kalemi, toplam pasif içinde %55,2 pay ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %48,1 olarak gerçekleşmiştir. 2022 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içindeki payı %9,8'dir.

2022 Haziran sonu itibarıyla özkaynakları 135,4 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın net kârı 2022 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %415,7 oranında

artarak 24,8 milyar TL olmuştur. 2022 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %42,8 olurken, aktif kârlılığı %4,0 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlik oranı 2022 Haziran sonu itibarıyla %18,7 iken, bankacılık sektörü (katılım bankaları hariç) ortalaması %17,9 olarak gerçekleşmiştir.

Net faiz marjı, 2021 yılsonuna göre artış kaydederek, yılın ilk altı aylık döneminde %7,1 seviyesinde oluşmuştur.

2021 yılında %45,9 düzeyindeki Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri oranı, 2022 Haziran sonu itibarıyla %39,9 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 – 30.06.2022 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2022
Krediler / Aktif Toplamı	54,5	50,8	51,7
Krediler / Mevduat	102,6	92,5	93,7
Takipteki Krediler Oranı	5,6	4,1	3,2
Özel Karşılık Oranı	62,1	65,0	68,5
Mevduat / Pasif Toplamı	53,1	54,9	55,2
Özkaynak / Pasif Toplamı	10,4	8,6	9,8
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,0	18,7	18,7
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	5,4	4,7	7,1
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	46,0	45,9	39,9
Özkaynak Kârlılığı ⁽⁴⁾	11,0	18,2	42,8
Aktif Kârlılığı ⁽⁴⁾	1,2	1,7	4,0

(1) Konsolide veriler kullanılmıştır.

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

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

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

Konsolide olmayan bazda;

İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2022 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %23,7 oranında büyüyerek 1.145,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2022 yılının ilk altı aylık döneminde, krediler bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalemler olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri 2022 yılının ilk 6 ayında %28,2 oranında artarak 632,6 milyar TL'ye yükselmiştir.

2021 yıl sonuna kıyasla 2022 Haziran sonu itibarıyla krediler ve menkul değerlerin aktif toplamı içerisindeki payında artış meydana gelmiştir. Kredilerin ve menkul değerlerin aktif toplamı içerisindeki payı, 2021 yıl sonunda %53,2 ve %15,4 seviyesinde iken, 2022 Haziran sonu itibarıyla %55,2 ve %16,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2021 yıl sonunda %82,8 seviyesinde olan kredi / mevduat oranı, 2022 Haziran sonu itibarıyla %85,8 düzeyindedir.

Banka'nın takipteki krediler oranı, 2022 Haziran sonu itibarıyla %3,0 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2021 yıl sonunda %66,2 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2022 Haziran sonu itibarıyla %69,0 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1. + 2. + 3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1. + 2. + 3. Aşama krediler) ise aynı dönemde %5,5 seviyesinden %4,5 seviyesine gerilemiştir.

2021 yıl sonuna kıyasla 2022 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yıl sonuna göre %23,8 oranında artarak 737,2 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, toplam pasif içerisinde %64,3 pay ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %48,7 olarak gerçekleşmiştir. 2022 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içerisindeki payı %10,9'dur.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 2022 Haziran sonu itibarıyla %20,91 düzeyinde gerçekleşerek, minimum yasal limitin üzerinde seyretmeye devam etmiştir.

Sektör genelinde fonlama maliyetlerinde meydana gelen azalış ve menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde yaşanan artışa bağlı olarak, net faiz marjı, 2021 yıl sonuna göre artış göstererek, yılın ilk altı aylık döneminde %7,1 seviyesinde oluşmuştur.

2021 yılında %34,7 düzeyindeki Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri oranı 2022 Haziran sonu itibarıyla %30,4 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nın net kârı, 2022 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %467,3 oranında artarak 23,0 milyar TL olmuştur. 2022 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %43,1 aktif kârlılığı %4,5 seviyesindedir.

Banka'nın 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 – 30.06.2022 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide olmayan finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2022
Krediler / Aktif Toplamı	58,1	53,2	55,2
Krediler / Mevduat	93,6	82,8	85,8
Takipteki Krediler Oranı	5,57	4,05	3,00
Özel Karşılık Oranı	63,7	66,2	69,0
Mevduat / Pasif Toplamı	62,1	64,3	64,3
Özkaynak / Pasif Toplamı	11,4	9,4	10,9
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18,68	20,36	20,91
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	5,2	4,9	7,1
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	35,3	34,7	30,4
Özkaynak Kârlılığı	10,9	18,4	43,1
Aktif Kârlılığı	1,3	1,9	4,5

(1) Konsolide olmayan veriler kullanılmıştır.

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

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

Aşağıdaki tabloda, 30 Haziran 2022 itibarıyla İş Bankası ve sektör geneline ilişkin verilere karşılaştırmalı olarak yer verilmiştir.

	İş Bankası ⁽¹⁾	Sektör ⁽²⁾	İş Bankası Pazar Payı
Şube Adedi	1.153	9.753	%11,8
Kredi (Milyon TL)	632.593	5.898.005	%10,7
Mevduat (Milyon TL)	737.169	6.457.145	%11,4
Toplam Aktif (Milyon TL)	1.145.808	10.757.328	%10,7
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	%20,91	%17,94	

(1) Konsolide olmayan veriler kullanılmıştır.

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

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

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

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

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

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu*	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	26.07.2022	A+(tur)/Negatif	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	31.03.2022	A+(tur)/Negatif	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	25.02.2022	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	10.12.2021	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	04.05.2021	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	26.02.2021	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	01.09.2020	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	19.05.2020	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	19.07.2019	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	20.06.2019	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	01.10.2018	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	20.07.2018	AA(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	08.06.2017	AA+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	02.02.2017	AA+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.

[Signature] İŞ BANKASI A.Ş.

S&P Global	16.02.2022**	trA-	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir
S&P Global	16.02.2021	trA+	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
S&P Global	17.08.2018	trA+	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
S&P Global	29.06.2018	trAA	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
S&P Global	04.05.2018	trA+	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
S&P Global	31.01.2017	trAA-	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.

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

**24 Mayıs 2022 tarihinde Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P Global Ratings ile Bankamız arasında imzalanmış olan kredi derecelendirme sözleşmesi karşılıklı mutabakatla iptal edilmiş ve derecelendirme hizmeti sonlandırılmıştır. Kuruluşun kamuya açıkladığı nottur.

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	ISIN	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi					
Sermaye Benzeri Tahvil	1.100.000.000	TL	08.08.2017	27.07.2027*	5 yıl vadeli DİBS + %3,50	TRSTISB72712	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri Tahvil	800.000.000	TL	19.06.2019	06.06.2029*	TLREF Endeksi + %1,93	TRSTISB62911	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri Tahvil	350.000.000	TL	26.09.2019	13.09.2029*	5 yıl vadeli DİBS + %3,50	TRSTISB92918	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	224.432.496	TL	13.01.2022	07.11.2022	22,35	TRFTISBK2219	Halka Arz
Finansman Bonosu	611.608.355	TL	16.06.2022	07.11.2022	18,69	TRFTISBK2227	Halka Arz
Finansman Bonosu	221.662.233	TL	07.07.2022	07.11.2022	19,65	TRFTISBK2235	Halka Arz
Finansman Bonosu	258.903.138	TL	18.08.2022	05.12.2022	17,19	TRFTISBA2211	Halka Arz
Finansman Bonosu	200.066.881	TL	18.08.2022	03.04.2023	18,92	TRFTISB42316	Halka Arz
Finansman Bonosu	313.976.119	TL	13.10.2022	23.01.2023	14,55	TRFTISB12319	Halka Arz
Sermaye Benzeri Tahvil	400.000.000	USD	10.12.2013	10.12.2023	7,85	US900151AF84 XS1003016018	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	25.04.2017	25.04.2024	6,125	US90016BAE83	Yurtdışı
	500.000.000	USD	11.10.2017			XS1578203462	
Sermaye Benzeri Tahvil	500.000.000	USD	29.06.2017	29.06.2028 **	7,00	US90016BAF58 XS1623796072	Yurtdışı
İpotek Teminatlı Menkul Kıymet	400.000.000	TL	15.03.2019	15.03.2024	16,7543	XS1963370595	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	21.08.2019	03.12.2029	8,10	XS2041003901	Yurtdışı
Sermaye Benzeri Tahvil	750.000.000	USD	22.01.2020	22.01.2030 ***	7,75	XS2106022754	Yurtdışı

Tahvil	13.000.000	USD	25.02.2021	25.02.2026	5,05	XS2306847158	Yurtdışı
Tahvil	33.200.000	GBP	16.09.2022	21.09.2023	6,15	XS2534873307	Yurtdışı

* En erken ihraçtan 5 yıl sonra erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.

**6. yılda Bankamız geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.

***5. yılda Bankamızın geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil / Finansman Bonosu	30.000.000.000 TL - 08.12.2021 tarih ve 64/1777 sayılı Kurul kararı	21.523.657.765	TL
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	3.000.000.000 TL - 08.12.2021 tarih ve 64/1777 sayılı Kurul kararı	3.000.000.000	TL
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 23.12.2021 tarih 66/1856 sayılı Kurul kararı	5.000.000.000	TL
Tahvil / Finansman Bonosu / Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	5.000.000.000 ABD Doları - 30.12.2021 tarih ve 67/1897 sayılı Kurul kararı	4.961.458.120*	USD
Yeşil ve/veya Sürdürülebilir Tahvil / Finansman Bonosu / Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	1.500.000.000 ABD Doları - 23.06.2022 tarih ve 34/964 sayılı Kurul kararı	1.500.000.000	USD
İpotek Teminatlı Menkul Kıymet	200.000.000 Avro – 18.08.2022 tarih ve 44/1204 sayılı Kurul kararı	200.000.000	EUR

*Tavanın verildiği kurul kararı kapsamında gerçekleştirilen son işleme ilişkin alınan SPK onayında dikkate alınan 9 Eylül 2022 tarihli TCMB çapraz kuru (1 GBP=1,1609 USD) üzerinden hesaplanmıştır.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran (%)
İhraç yoluyla yaratılacak kaynaklar %100 oranında benzer vadeli kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır. TL cinsinden ihraç edilen borçlanma aracı bakiyesi istikrarlı bir seyir izlemekte olduğundan, bakiyenin büyük bir kısmı borçlanma araçlarının itfa tarihleri ile yakın vadedeki TL kredilerin yenilenmesi için kullanılmaktadır. İlave kaynak yaratılması halinde de yine bu kaynaklar benzer vadeli TL krediler için kullanılmaktadır.	100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihraçlarında İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkili kuruluş olarak görev alacak olup Türkiye İş Bankası A.Ş. ile İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 26.10.2022 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü, III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği Madde 51, b bendinde tanımlanan “En İyi Gayret Aracılığı”dır.

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

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesi beklenmekte olup borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin 01.11.2022 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

26/10/2022

