

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'NİN FİNANSMAN BONOSU VE/VEYA TAHVİLLERİNİN HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 24 KASIM 2022 TARİHİNDE ONAYLANAN VE EN SON 15 ŞUBAT 2023 TARİHİNDE GÜNCELLENEN İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

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

Eski Şekil

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 8 Temmuz 2022'de Türkiye'nin derecelendirme notunu indirmesini takiben, İş Bankası'nın da aralarında bulunduğu 25 Türk bankasının derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır.

Kuruluş, 26 Temmuz 2022 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notunu B'den B-'ye, Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notunu B+'dan B'ye revize etmiştir, notların görünümünü Negatif olarak belirlemiştir; b+ olan Finansal Kapasite Notunu ise b olarak güncellemiştir.

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

FITCH RATINGS (26 Temmuz 2022)	
Yabancı Para Kredi Notu*	B-/Negatif/B
Türk Parası Kredi Notu*	B/Negatif/B
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu*	A+(tur)/Negatif
Finansal Kapasite Notu	b

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ağustos 2022'de Türkiye'nin derecelendirme notunun görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmesini takiben, 16 Ağustos 2022 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Türk Parası ve Yabancı Para Mevduat Notları ile Teminatsız Borçlanma Notunun görünümünü Negatif'ten Durağan'a çevirmiş, ilgili notları B3 olarak teyit etmiştir.

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

MOODY'S (16 Ağustos 2022)	
Yabancı Para Mevduat Notu*	B3/Durağan/Not-Prime
Türk Lirası Mevduat Notu*	B3/Durağan /Not-Prime
Teminatsız Borçlanma Notu*	B3/Durağan

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P Global Ratings ile Bankamız arasında imzalanmış olan kredi derecelendirme sözleşmesi 24 Mayıs 2022 tarihinde karşılıklı mutabakatla iptal edilmiş ve derecelendirme hizmeti sonlandırılmıştır. Bankamızın en son 16.02.2022 tarihinde Kuruluş tarafından duyurulan kredi derecelendirme notlarına aşağıda yer verilmektedir:

Ulusal Not*	trA-/trA-2
-------------	------------

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

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

Yeni Şekil

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 8 Temmuz 2022'de Türkiye'nin derecelendirme notunu indirmesini takiben, İş Bankası'nın da aralarında bulunduğu 25 Türk bankasının derecelendirme notlarında değişiklik yapmıştır.

Kuruluş, 26 Temmuz 2022 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notunu B'den B-'ye, Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notunu B+'dan B'ye revize etmiştir, notların görünümünü Negatif olarak belirlemiştir; b+ olan Finansal Kapasite Notunu ise b olarak güncellemiştir.

BANKA'ya Fitch Ratings firması tarafından verilen ve en son 24 Şubat 2023 tarihinde teyit edilen derecelendirme notlarının güncel hallerine aşağıda yer verilmiştir:

FITCH RATINGS (24 Şubat 2023)	
Yabancı Para Kredi Notu*	B-/Negatif/B
Türk Parası Kredi Notu*	B/Negatif/B
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu*	A+(tur)/Negatif
Finansal Kapasite Notu	b

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ağustos 2022'de Türkiye'nin derecelendirme notunun görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmesini takiben, 16 Ağustos 2022 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Türk Parası ve Yabancı Para Mevduat Notları ile Teminatsız Borçlanma Notunun görünümünü Negatif'ten Durağan'a çevirmiş, ilgili notları B3 olarak teyit etmiştir.

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

MOODY'S (16 Ağustos 2022)	
Yabancı Para Mevduat Notu*	B3/Durağan/Not-Prime
Türk Lirası Mevduat Notu*	B3/Durağan /Not-Prime
Teminatsız Borçlanma Notu*	B3/Durağan

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P Global Ratings ile Bankamız arasında imzalanmış olan kredi derecelendirme sözleşmesi 24 Mayıs 2022 tarihinde karşılıklı mutabakatla iptal edilmiş ve derecelendirme hizmeti sonlandırılmıştır. Bankamızın en son 16.02.2022 tarihinde Kuruluş tarafından duyurulan kredi derecelendirme notlarına aşağıda yer verilmektedir:

S&P GLOBAL RATINGS (16 Şubat 2022)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

İŞ BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ulusal Not*	trA-/trA-2
-------------	------------

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

13.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle 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:

Eski Şekil

17.11.2022 tarihi itibarıyla BANKA hisse senetlerinin %37,31'i 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 %34,60'ı diğer ortaklara aittir. Bununla birlikte, T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın %37,31'lik payının %2,55'lik kısmı da dahil olmak üzere BANKA hisselerinin toplam %35,52'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/ Adı-Soyadı	25.03.2022 (Genel Kurul)		Son Durum	
	Tutar (1.000.-TL)	Payı (%)	Tutar (1.000.-TL)	Payı (%)
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.676.813	37,26	3.731.244	37,31
Cumhuriyet Halk Partisi	1.264.142	28,09	2.809.205	28,09
Halka Açık Kısım	1.559.045	34,65	3.459.551	34,60
TOPLAM	4.500.000	100,00	10.000.000	100,00

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

Yeni Şekil

23.03.2023 tarihi itibarıyla BANKA hisse senetlerinin %37,32'si 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 %34,59'u diğer ortaklara aittir. Bununla birlikte, T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın %37,32'lik payının %2,56'lık kısmı da dahil olmak üzere BANKA hisselerinin toplam %35,52'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/ Adı-Soyadı	25.03.2022 (Genel Kurul)		Son Durum	
	Tutar (1.000.-TL)	Payı (%)	Tutar (1.000.-TL)	Payı (%)

İŞ BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

Cumhuriyet Halk Partisi	1.264.142	28,09	2.809.205	28,09
Halka Açık Kısım	1.559.045	34,65	3.458.551	34,59
TOPLAM	4.500.000	100,00	10.000.000	100,00

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

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Eski Şekil

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

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
A	N	T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	0,01	355,324	37,31
B	N		0,01	9.488,300	
C	N		0,04	3.731.234.263,000	
A	N	Cumhuriyet Halk Partisi	0,01	275,676	28,09
B	N		0,01	8.237,690	
C	N		0,04	2.809.196.742,130	
A	N	Diğer Ortaklar	0,01	369,000	34,60
B	N		0,01	11.274,010	
C	N		0,04	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 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 temettüünün net tutarı ödedikleri

İŞ BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

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.

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Yeni Şekil

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

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
A	N	T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	0,01	355,324	37,32
B	N		0,01	9.488,300	
C	N		0,04	3.732.234.263,000	
A	N	Cumhuriyet Halk Partisi	0,01	275,676	28,09
B	N		0,01	8.237,690	
C	N		0,04	2.809.196.742,130	
A	N	Diğer Ortaklar	0,01	369,000	34,59
B	N		0,01	11.274,010	
C	N		0,04	3.458.538.994,870	
			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 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;

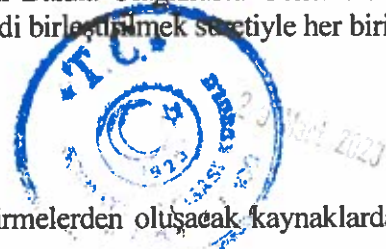
- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)

- Rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

İmtiyazlarına sahip durumdadır.

Kar Dağıtımı

İŞ BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

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.

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

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kurum İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İhraççı TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü
23/03/2023 Aydın Eratp Müdür Rena Pamur Direktör	İşıl Dadaylı Bölüm Müdürü Ebru Özşuca Genel Müdür Yardımcısı