

HALKA ARZ EDİLEREK VE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN

BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

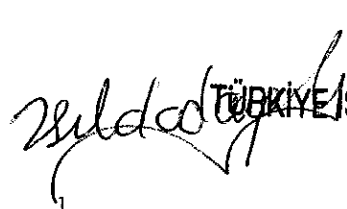
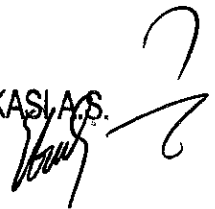
- 1.1. Ticaret Unvanı** : Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi
1.2. Merkez Adresi : İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 431112
1.5. Faaliyet Konusu : Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat 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 2023 itibarıyla 21.012 çalışanı, 1.091 yurt içi ve 22 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	38,20
	B	9.488,300	
	C	3.820.179.763,000	
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	33,71
	B	11.274,010	
	C	3.370.593.494,870	
Toplam		10.000.000.000,000	100,00

 **TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.** 

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 değerinde yeni A Grubu paylar oluşturulmuştur.

Sermaye Artırımı

Her biri 1 KR nominal değerinde 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 değerinde 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 değerinde A grubu payın 20 kat tasfiye payı alım hakkı bulunmaktadır.

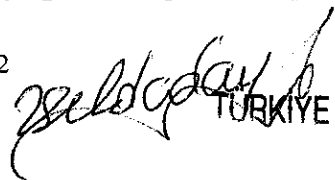
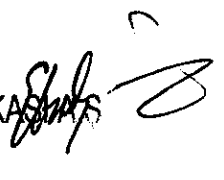
Paylar	İşlem Gördüğü Pazar	19.10.2023 Tarihi İtibarıyla 1,-TL Nominal Değerli Hissenin Kapanış Fiyatı (TL)
A Grubu (ISATR)	Alt Pazar	805.255,00 TL*
B Grubu (ISBTR)	Alt Pazar	430.000,00 TL
C Grubu (ISCTR)	Yıldız Pazar	22,98 TL

*En son işlem gerçekleşen 16.10.2023 tarihli kapanış fiyatıdır.

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

2  
TÜRKİYE İŞ BANKASI

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.

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 terekküp 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 ve Gökhan Şen'in Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptığı bilgisine tablonun ilgili sütununda da yer verilmiştir. Ayrıca, Sayın Güzide Meltem Kökden ve Sayın Sadrettin Yurtsever 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	30.03.2023	3 yıl
Güzide Meltem Kökden	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Operasyonel Risk Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Üyesi	30.03.2023	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	-	-
Fazlı Bulut	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	30.03.2023	3 yıl
Durmuş Öztekin	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi	30.03.2023	3 yıl

Recep Hakan Özyıldız	-Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2023	3 yıl
Mustafa Rıdvan Selçuk	-Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2023	3 yıl
Ahmet Gökhan Sungur	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2023	3 yıl
Sadrettin Yurtsever	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi -Denetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi -Risk Komitesi Üyesi	30.03.2023	3 yıl
Şebnem Aydın	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	30.03.2023	3 yıl
Gökhan Şen	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2023	3 yıl

* 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.	1.500.000.000	65,74
İşbank AG	335.000.000,00 EUR	100,00
Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	34.000.000	100,00

Milli Reasürans T.A.Ş.	660.000.000	87,60
Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	48.495.890	100,00
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	2.786.165.000	100,00
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.800.000.000	47,68
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	3.063.214.056,17	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.

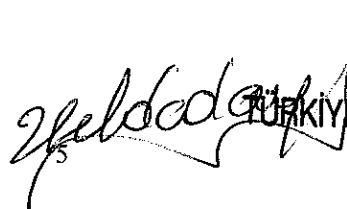
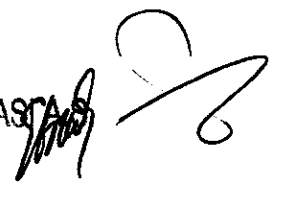
KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Nilgün Yosef Osman	Bölüm Müdürü	18.09.2015
İmge Soyluoğlu	Bölüm Müdürü	18.09.2015
Özge Han	Birim Müdürü	07.07.2021
Derya Sargın Malkoç	Birim Müdürü	07.07.2021
Aydın Özcan	Birim Müdürü	05.07.2017
Aydın Çelikdelen	Birim Müdürü	10.02.2010
Faruk Zeynettin Maraş	Birim Müdürü	03.09.2012
Zeynep Tınay Önal	Birim Müdürü	15.09.2021
Serhan Şişman	Birim Müdürü	14.06.2017
Merdan Soydan	Müdür Yardımcısı	03.05.2011
Ahmet Aşarkaya	Müdür Yardımcısı	16.12.2022
Özge Yüzbaşıoğlu	Müdür Yardımcısı	08.07.2021
Meryem Önel	Müdür Yardımcısı	14.06.2017
Elif Ergin	Müdür Yardımcısı	22.03.2022
Engin Döğenci	Müdür Yardımcısı	29.12.2013
Ulaş Diz	Müdür Yardımcısı	08.11.2019
Mehmet Emin Mutlu	Müdür Yardımcısı	10.12.2015
Adem Şimşek	Müdür Yardımcısı	16.07.2014
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.

  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 ile, 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.

 
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

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

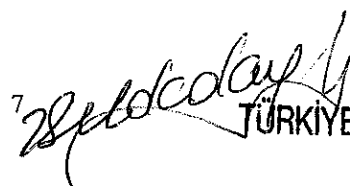
Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 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 : 27.04.2023/
Mali Müşavirlik Raporunun YMM 3080-234/06-06
Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 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
31.12.2021	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


TÜRKİYE İŞ BANKASI

31.12.2022	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)	Sınırlı Olumlu
30.06.2023	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 31.12.2021 tarihli konsolide finansal tabloların 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 31.12.2022 tarihli konsolide finansal tablolarına bağımsız denetimine ilişkin bağımsız denetçi raporu sınırlı olumlu görüşün dayanağı:

31 Aralık 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, 4.400.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 8.475.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 30.06.2023 tarihli konsolide finansal bilgilerine ilişkin sınırlı denetim raporu şartlı sonucun dayanağı:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 8.475.000 bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 2.000.000 bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 6.475.000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Bilanço (TL)	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
AKTİF KALEMLER/VARLIKLAR			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	184.021.225	201.845.899	321.815.178
Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar	38.188.306	45.190.157	65.096.942
Menkul Değerler	175.970.025	342.656.590	441.330.833
Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	614.742.720	912.363.733	1.139.750.876
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	21.918.409	42.870.444	51.408.400

8 Zeynep Adıgüzel
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Diğer Aktifler	89.563.388	170.504.746	310.245.027
Aktif Toplamı/Varlıklar Toplamı	1.124.404.073	1.715.431.569	2.329.647.256
PASİF KALEMLER/YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	617.679.203	952.635.932	1.294.457.248
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	182.661.536	207.221.755	304.272.633
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	48.077.312	58.344.560	71.748.929
Sermaye Benzeri Krediler	41.479.277	33.558.745	45.773.915
Diğer Pasifler	138.338.566	253.617.884	380.007.434
Özkaynaklar	96.168.179	210.052.693	233.387.097
Pasif Toplamı/Yükümlülükler Toplamı	1.124.404.073	1.715.431.569	2.329.647.256

Konsolide Gelir Tablosu/Kar veya Zarar Tablosu (TL)	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023
Net Faiz Geliri	36.918.823	37.433.105	86.431.376	43.460.446
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.691.855	5.996.809	14.671.415	12.479.997
Faaliyet Gelirleri Toplamı	61.266.368	60.305.694	153.417.991	111.383.215
Diğer Faaliyet Giderleri (Personel Gideri Dahil)	30.381.409	25.932.039	59.881.644	57.646.159
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	16.810.490	9.477.523	19.231.075	11.725.801
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	4.874.850	4.741.976	10.205.448	4.674.443
Net Dönem K/Z	15.560.258	24.790.454	69.057.682	38.101.154

Konsolide bazda;

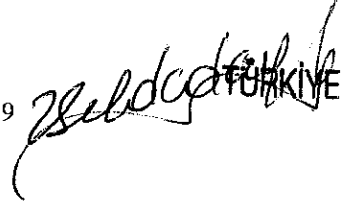
İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2023 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %35,8 oranında büyüyerek 2.329,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece İş Bankası, toplam aktif büyüklüğü bakımından "Türkiye'nin en büyük özel bankası" unvanını korumuştur.

2023 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 İşlemlerinden alacaklar hariç) 2023 yılının ilk 6 ayında %26,3 oranında artarak 1.075,1 milyar TL'ye yükselmiştir.

2022 yılsonuna kıyasla 2023 Haziran sonu itibarıyla nakdi krediler (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) ve menkul kıymetlerin aktif toplamı içerisindeki payında azalış meydana gelmiştir. 2023 Haziran sonu itibarıyla toplam aktif içerisinde nakdi kredilerin (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) payı %46,1 seviyesinde gerçekleşirken, menkul kıymetlerin payı %18,9; nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri toplamının payı ise %13,8 düzeyindedir.

İş Bankası'nın takipteki krediler oranı, 2023 Haziran sonu itibarıyla %2,4 seviyesinde, yabancı ve özel bankalar ortalamasına paralel olarak gerçekleşmiştir. 2022 yılsonunda %75,6 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2023 Haziran sonu itibarıyla %81,1 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1.+2.+3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1.+2.+ 3. Aşama krediler) ise %4,4 seviyesinden %3,9 seviyesine gerilemiştir.

2022 yılsonuna kıyasla 2023 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yılsonuna göre %35,9 oranında artarak 1.294,5 milyar TL düzeyine ulaşan toplam mevduat kalemi, toplam pasif içinde %55,6 pay ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %44,8 olarak gerçekleşmiştir. 2023 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içindeki payı %10,0'dur.

9  TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

2023 Haziran sonu itibarıyla özkaynakları 233,4 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın net kârı 2023 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %53,7 oranında artarak 38,1 milyar TL olmuştur. 2023 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %34,4 olurken, aktif kârlılığı %3,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2023 Haziran sonu itibarıyla %19,1 iken, bankacılık sektörü (katılım bankaları hariç) ortalaması %17,8 olarak gerçekleşmiştir.

Net faiz marjı, 2022 yılsonuna göre azalış kaydederek, yılın ilk altı aylık döneminde %5,3 seviyesinde oluşmuştur.

2022 yılında %36,6 düzeyindeki Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri oranı, 2023 Haziran sonu itibarıyla %49,7 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Krediler / Aktif Toplamı	50,8	49,6	46,1
Krediler / Mevduat	92,5	89,3	83,1
Takipteki Krediler Oranı	4,1	3,1	2,4
Özel Karşılık Oranı	65,0	75,6	81,1
Mevduat / Pasif Toplamı	54,9	55,5	55,6
Özkaynak / Pasif Toplamı	8,6	12,2	10,0
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18,7	21,8	19,1
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	4,7	7,3	5,3
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	45,9	36,6	49,7
Özkaynak Kârlılığı ⁽⁴⁾	18,2	45,1	34,4
Aktif Kârlılığı ⁽⁴⁾	1,7	4,9	3,8

(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.

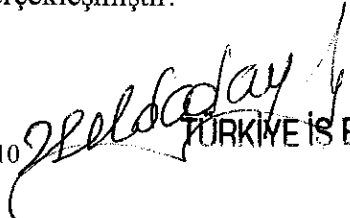
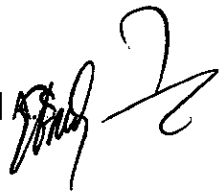
(4) Özkaynak kârlılığı hesaplamasında "özkaynak" ve aktif kârlılığı hesaplamasında "toplam aktif" rakamlarının ortalaması alınırken, cari dönem ve bir önceki yıl sonu dönemleri dikkate alınmıştır.

Konsolide olmayan bazda;

İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2023 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %38,2 oranında büyüyerek 1.945,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2023 yılının ilk altı aylık döneminde, krediler bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalemler olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri 2023 yılının ilk 6 ayında %24,6 oranında artarak 945,7 milyar TL'ye yükselmiştir.

2022 yıl sonuna kıyasla 2023 Haziran sonu itibarıyla krediler ve menkul değerlerin aktif toplamı içerisindeki payında azalış meydana gelmiştir. Kredilerin ve menkul değerlerin aktif toplamı içerisindeki payı, 2022 yıl sonunda %53,9 ve %19,8 seviyesinde iken, 2023 Haziran sonu itibarıyla %48,6 ve %19,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

10  TÜRKİYE İŞ BANKASI 

2022 yıl sonunda %81,5 seviyesinde olan kredi / mevduat oranı, 2023 Haziran sonu itibarıyla %74,7 düzeyindedir.

Banka'nın takipteki krediler oranı, 2023 Haziran sonu itibarıyla %2,2 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2022 yıl sonunda %74,4 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2023 Haziran sonu itibarıyla %80,6 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1. + 2. + 3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1. + 2. + 3. Aşama krediler) ise aynı dönemde %4,2 seviyesinden %3,7 seviyesine gerilemiştir.

2022 yıl sonuna kıyasla 2023 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yıl sonuna göre %35,9 oranında artarak 1.265,4 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, toplam pasif içerisinde %65,0 pay ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %44,8 olarak gerçekleşmiştir. 2023 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içerisindeki payı %10,7'dir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 2023 Haziran sonu itibarıyla %21,34 düzeyinde gerçekleşerek, minimum yasal limitin üzerinde seyretmeye devam etmiştir.

Net faiz marjı, 2022 yıl sonuna göre azalış göstererek, yılın ilk altı aylık döneminde %4,9 seviyesinde oluşmuştur.

2022 yılında %27,5 düzeyindeki Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri oranı 2023 Haziran sonu itibarıyla %41,7 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nın net kârı, 2023 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %37,1 oranında artarak 31,5 milyar TL olmuştur. 2023 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %31,7 aktif kârlılığı %3,8 seviyesindedir.

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 – 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide olmayan finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Krediler / Aktif Toplamı	53,2	53,9	48,6
Krediler / Mevduat	82,8	81,5	74,7
Takipteki Krediler Oranı	4,1	3,0	2,2
Özel Karşılık Oranı	66,2	74,4	80,6
Mevduat / Pasif Toplamı	64,3	66,1	65,0
Özkaynak / Pasif Toplamı	9,4	13,6	10,7
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	20,36	24,36	21,34
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	4,9	7,3	4,9
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	34,7	27,5	41,7
Özkaynak Kârlılığı	18,4	46,8	31,7
Aktif Kârlılığı	1,9	5,3	3,8

(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 2023 itibarıyla İş Bankası ve sektör geneline ilişkin verilere karşılaştırmalı olarak yer verilmiştir.

	İş Bankası ⁽¹⁾	Sektör ⁽²⁾	İş Bankası Pazar Payı
Şube Adedi	1.113	9.639	%11,6
Kredi (Milyon TL)	945.720	9.344.577	%10,1
Mevduat (Milyon TL)	1.265.442	11.028.866	%11,5
Toplam Aktif (Milyon TL)	1.945.933	17.484.573	%11,1
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	%21,34	%17,80	

(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 göreler.

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 açıkta 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	24.02.2023	A+(tur)/Negatif	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
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.
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

Tedavülde bulunan yurtiçi ve yurtdışı ihraçlar sırasıyla aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

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	392.608.537	TL	12.10.2023	08.01.2024	27,00	TRFTISB12418	Halka Arz
Toplam	2.642.608.537						

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

Türü	İhraç Tutarı			İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	ISIN	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi	Tutar (TL)*					
Sermaye Benzeri Tahvil	400.000.000	USD	11.206.120.000	10.12.2013	10.12.2023	7,85	US900151AF84 XS1003016018	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	21.011.475.000	25.04.2017	25.04.2024	6,125	US90016BAE83 XS1578203462	Yurtdışı
	500.000.000	USD	14.007.650.000	11.10.2017				
Sermaye Benzeri Tahvil	500.000.000	USD	14.007.650.000	29.06.2017	29.06.2028 **	9,192	US90016BAF58 XS1623796072	Yurtdışı
İpotek Teminatlı Menkul Kıymet	400.000.000	TL	400.000.000	15.03.2019	15.03.2024	16,7543	XS1963370595	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	1.400.765.000	21.08.2019	03.12.2029	8,10	XS2041003901	Yurtdışı
Sermaye Benzeri Tahvil	750.000.000	USD	21.011.475.000	22.01.2020	22.01.2030 ***	7,75	XS2106022754	Yurtdışı
Tahvil	13.000.000	USD	364.198.900	25.02.2021	25.02.2026	5,05	XS2306847158	Yurtdışı
Tahvil	7.400.000	USD	207.313.220	23.02.2023	26.02.2024	9,00	XS2591149930	Yurtdışı
Tahvil	28.000.000	USD	784.428.400	07.03.2023	11.03.2024	9,15	XS2595663555	Yurtdışı
Tahvil	22.606.000	GBP	768.753.200	15.03.2023	18.03.2024	8,55	XS2598634496	Yurtdışı

Tahvil	21.014.000	GBP	714.614.692	22.03.2023	25.03.2024	8,55	XS2601907178	Yurtdışı
Tahvil	20.993.000	GBP	713.900.554	27.03.2023	28.03.2024	8,65	XS2603877155	Yurtdışı
Tahvil	26.960.000	GBP	916.817.936	17.04.2023	18.04.2024	8,65	XS2612766233	Yurtdışı
Tahvil	23.750.000	GBP	807.656.750	04.05.2023	08.05.2024	9,05	XS2619499895	Yurtdışı
Tahvil	26.407.000	GBP	898.012.286	15.05.2023	20.05.2024	9,15	XS2623505760	Yurtdışı
Tahvil	20.308.000	GBP	690.606.033	17.05.2023	10.06.2024	9,15	XS2623505927	Yurtdışı
Tahvil	21.016.000	GBP	714.682.706	30.05.2023	31.05.2024	9,60	XS2630854185	Yurtdışı
Tahvil	23.552.000	GBP	800.923.443	28.07.2023	29.07.2024	10,40	XS2658516732	Yurtdışı
Tahvil	115.000.000	USD	3.221.759.500	11.09.2023	18.11.2024	8,55	XS2678892287	Yurtdışı
Tahvil	40.000.000	USD	1.120.612.000	11.09.2023	12.09.2024	8,55	XS2678892360	Yurtdışı
Tahvil	44.000.000	EUR	1.299.821.600	12.09.2023	13.09.2024	6,25	XS2688515852	Yurtdışı
Tahvil	27.239.000	GBP	926.305.777	28.09.2023	30.09.2024	9,15	XS2696749386	Yurtdışı
Tahvil	24.289.000	GBP	825.986.307	16.10.2023	18.10.2024	9,00	XS2704575500	Yurtdışı
		Toplam	98.821.528.304					

*19.10.2023 tarihli TCMB döviz satış kurları kullanılarak hesaplanmıştır. (USD/TL 28,0153 EUR/TL 29,5414 GBP/TL 34,0066)

**6. yılda Bankamız geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır. (Geri çağırılmamıştır.)

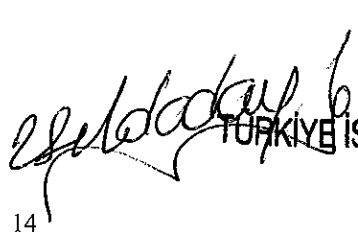
***5. yılda Bankamızın geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.

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	Tutar (TL)**
Tahvil / Finansman Bonosu	30.000.000.000 TL - 24.11.2022 tarih ve 69/1682 sayılı Kurul kararı	20.580.258.583	TL	20.580.258.583
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	3.000.000.000 TL - 24.11.2022 tarih ve 69/1682 sayılı Kurul kararı	3.000.000.000	TL	3.000.000.000
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 24.11.2022 tarih ve 69/1683 sayılı Kurul kararı	5.000.000.000	TL	5.000.000.000
Yurtiçi Yeşil ve/veya Sürdürülebilir Tahvil / Finansman Bonosu	3.000.000.000 TL - 20.09.2023 tarih ve 55/1177 sayılı Kurul kararı	3.000.000.000	TL	3.000.000.000
Tahvil / Finansman Bonosu / Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	5.000.000.000 ABD Doları - 05.01.2023 tarih ve 01/07 sayılı Kurul kararı	4.320.336.669*	USD	121.035.527.883
Yeşil ve/veya Sürdürülebilir Tahvil / Finansman Bonosu / Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	2.000.000.000 ABD Doları - 07.09.2023 tarih ve 52/1085 sayılı Kurul kararı	1.937.177.062	USD	54.270.596.545

*Tavanın verildiği kurul kararı kapsamında gerçekleştirilen son işleme ilişkin alınan SPK onayında dikkate alınan 18 Ekim 2023 tarihli TCMB çapraz kuru (1 GBP=1,2192 USD) üzerinden hesaplanmıştır.

**19.10.2023 tarihli TCMB döviz satış kurları kullanılarak hesaplanmıştır. (USD/TL 28,0153 EUR/TL 29,5414)

 **TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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 20.10.2023 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü, III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle 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 22.09.2023 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılmıştır.

20/10/2023

