

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 2024 itibarıyla 21.010 çalışanı, 1.050 yurt içi ve 22 yurt dışı şubesi bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 25.000.000.000 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	38,37
	B	9,488,300	
	C	9,592,453,852,048	
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	A	275,676	28,09
	B	8,237,690	
	C	7,023,004,412,215	
Halka açık kısım	A	369,000	33,54
	B	11,274,010	
	C	8,384,511,735,737	
Toplam		25,000,000,000,000	100,00

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.
Sermaye Piyasaları Bölümü

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'ından, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 25'inden fazla olamaz.

Bankamız A-B-C gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında;

- A grubu pay sayısının 40 katı,
 - B grubu pay sayısının 1,5 katı,
 - C grubu pay sayısının 1 katı
- oranları dikkate alınır.

Tasfiye:

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

Paylar	İşlem Gördüğü Pazar	30.10.2024 Tarihi İtibarıyla 1,-TL Nominal Değerli Hissenin Kapanış Fiyatı (TL)
A Grubu (ISATR)	Alt Pazar	5.500.000,00 TL*
B Grubu (ISBTR)	Alt Pazar	549.997,50 TL
C Grubu (ISCTR)	Yıldız Pazar	12,05 TL

*En son işlem gerçekleşen 29.08.2024 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 teşkilatlanmış 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

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 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 -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 -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi	30.03.2023	3 yıl
Bahattin Özarslantürk (**)	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi	07.03.2024 (YK)/ 29.03.2024 (GK)	2 yıl

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

** Sayın Bahattin Özarslantürk, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Gökhan Şen'in istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, sefelinin kalan süresini tamamlamak üzere 07.03.2024 tarih ve 46875 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile seçilmiş ve Yönetim Kurulu Üyeliği 29.03.2024 tarihli Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.

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	63,89
Joint Stock Company İşbank	4.763.048.230 RUB	100,00
Joint Stock Company İşbank Georgia	69.161.600 GEL	100,00
İş Finansal Kiralama A.Ş.	695.302.645	30,43
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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

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.	13.876.165.000	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	51,06

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
Mehmet Emin Mutlu	Birim Müdürü	10.12.2015
Merdan Soydan	Birim Müdürü	03.05.2011
Zeynep Tınay Önal	Birim Müdürü	15.09.2021
Serhan Şişman	Birim Müdürü	14.06.2017
Engin Döğenci	Birim Müdürü	29.12.2013
Ahmet Aşarkaya	Müdür Yardımcısı	16.12.2022
Özge Yüzbaşıoğlu	Müdür Yardımcısı	08.07.2021
Gökhan Cıkıt	Müdür Yardımcısı	24.01.2024
Engin Duran	Müdür Yardımcısı	25.01.2024
Oğuz Barlas	Müdür Yardımcısı	12.02.2024
Meryem Önel	Müdür Yardımcısı	14.06.2017
Elif Ergin	Müdür Yardımcısı	22.03.2022
Ulaş Diz	Müdür Yardımcısı	08.11.2019
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.
Sermaye Piyasaları Bölümü

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 teknolojiye azami oranda yararlanmıştır.

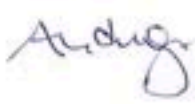
Güçlü ve istikrarlı büyümesini sürdüren Banka, 2000 yılında Genel Merkezini Ankara'dan İstanbul'a taşımıştır.

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.**
Şerh ve Tarih: 16/08/2018


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 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.

Ülkemizin en büyük özel bankası olan İş Bankası, yurt içi ve yurt dışı şubeleri, yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

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	:	10.000.000.000,00 TL
2.2. Artırım Kaynakları		
(Nakit veya ilgili iç kaynak/kar payı kalemleri belirtilecektir.)		
- Olağanüstü yedek akçe	:	15.000.000.000,00 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (güncel sermaye tutarı)	:	25.000.000.000,00 TL
2.4. Sermayenin		
- Tescil Tarihi	:	01.03.2024
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	:	01.03.2024 / 11034
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin	:	
Mali Müşavirlik Raporunun		04.04.2024/
Tarih ve Sayısı		YMM1045/271-9

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2022 ve 2023 yılları ile 01.01.2024 - 30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurumu
7

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide / Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
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
31.12.2023	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)	Sınırlı Olumlu
30.06.2024	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı(*)	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	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 31.12.2022 tarihli konsolide finansal tabloların 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 31.12.2023 tarihli konsolide finansal tablolarına bağımsız denetimine ilişkin bağımsız denetçi raporu sınırlı olumlu görüşün dayanağı:

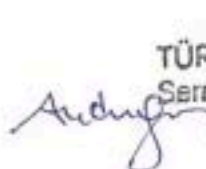
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 8.475.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 2.000.000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen ve 3.525.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 10.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Banka'nın 30.06.2024 tarihli konsolide finansal bilgilerine ilişkin sınırlı denetim raporu şartlı sonucun dayanağı:

Grup yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 10.000.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 7.000.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 3.000.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Banka'nın 2022 ve 2023 yılları ile 01.01.2024 - 30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü




Konsolide Bilanço (TL)	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
AKTİF KALEMLER/VARLIKLAR			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	201.845.899	526.634.646	507.931.766
Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar	45.190.157	93.207.422	117.815.823
Menkul Değerler	342.656.590	557.699.316	682.894.403
Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	912.363.733	1.381.512.252	1.696.205.059
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	42.870.444	81.346.534	92.856.687
Diğer Aktifler	170.504.746	314.342.401	250.304.635
Aktif Toplamı/Varlklar Toplamı	1.715.431.569	2.954.742.571	3.348.008.373
PASİF KALEMLER/YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	952.635.932	1.710.051.820	1.894.435.943
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	207.221.755	378.953.631	557.418.182
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	58.344.560	109.143.567	152.483.865
Sermaye Benzeri Krediler	33.558.745	39.870.982	54.558.082
Diğer Pasifler	253.617.884	413.365.731	357.859.742
Özkaynaklar	210.052.693	303.356.840	331.252.559
Pasif Toplamı/Yükümlölükler Toplamı	1.715.431.569	2.954.742.571	3.348.008.373

Konsolide Gelir Tablosu/Kar veya Zarar Tablosu (TL)	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024
Net Faiz Geliri	86.431.376	43.460.446	89.023.559	45.506.846
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	14.671.415	12.479.997	40.133.066	38.659.298
Faaliyet Gelirleri Toplamı	153.417.991	111.383.215	234.459.624	132.756.678
Diğer Faaliyet Giderleri (Personel Gideri Dahil)	59.881.644	57.646.159	123.656.421	84.484.041
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	19.231.075	11.725.801	24.389.572	10.733.689
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	10.205.448	4.674.443	13.434.857	5.400.496
Net Dönem K/Z	69.057.682	38.101.154	86.369.954	38.959.891

Konsolide bazda;

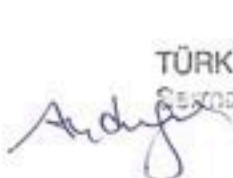
İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2024 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %13,3 oranında büyüyerek 3.348,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece İş Bankası, toplam aktif büyüklüğü bakımından "Türkiye'nin en büyük özel bankası" unvanını korumuştur.

2024 yılının ilk altı aylık döneminde, nakdi krediler (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalemler olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) 2024 yılının ilk 6 ayında %24,1 oranında artarak 1.617,3 milyar TL'ye yükselmiştir.

2023 yılsonuna kıyasla 2024 Haziran sonu itibarıyla nakdi krediler (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) ve menkul kıymetlerin aktif toplamı içerisindeki payında artış meydana gelmiştir. 2024 Haziran sonu itibarıyla toplam aktif içerisinde nakdi kredilerin (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) payı %48,3 seviyesinde gerçekleşirken, menkul kıymetlerin payı %20,4; nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri toplamının payı ise %15,2 düzeyindedir.

İş Bankası'nın takipteki krediler oranı, 2024 Haziran sonu itibarıyla %2,0 seviyesinde, yabancı ve özel bankalar ortalamasına paralel olarak gerçekleşmiştir. 2023 yılsonunda %75,2 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2024 Haziran sonu itibarıyla %74,4 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1.+2.+3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1.+2.+ 3. Aşama krediler) ise %3,5 seviyesinden %3,0 seviyesine gerilemiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü




2023 yılsonuna kıyasla 2024 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yılsonuna göre %10,8 oranında artarak 1.894,4 milyar TL düzeyine ulaşan toplam mevduat kalemi, toplam pasif içinde %56,6 pay ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %39,5 olarak gerçekleşmiştir. 2024 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içindeki payı %9,9'dur.

2024 Haziran sonu itibarıyla özkaynakları 331,3 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın net kârı 2024 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %2,3 oranında artarak 39,0 milyar TL olmuştur. 2024 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %24,6 olurken, aktif kârlılığı %2,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2024 Haziran sonu itibarıyla %16,7 iken, bankacılık sektörü (katılım bankaları hariç) ortalaması %17,0 olarak gerçekleşmiştir.

Net faiz marjı, 2023 yılsonuna göre azalış kaydederek, yılın ilk altı aylık döneminde %3,4 seviyesinde oluşmuştur.

2023 yılında %49,9 düzeyindeki Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri oranı, 2024 Haziran sonu itibarıyla %61,2 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2022 ve 2023 yılları ile 01.01.2024 - 30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
Krediler / Aktif Toplamı	49,6	44,1	48,3
Krediler / Mevduat	89,3	76,2	85,4
Takipteki Krediler Oranı	3,1	2,3	2,0
Özel Karşılık Oranı	75,6	75,2	74,4
Mevduat / Pasif Toplamı	55,5	57,9	56,6
Özkaynak / Pasif Toplamı	12,2	10,3	9,9
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	21,8	19,9	16,7
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	7,3	4,6	3,4
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	36,6	49,9	61,2
Özkaynak Kârlılığı ⁽⁴⁾	45,1	33,6	24,6
Aktif Kârlılığı ⁽⁴⁾	4,9	3,7	2,5

(1) Konsolide veriler kullanılmıştır.

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

Konsolide olmayan bazda;

İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2024 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %17,6 oranında büyüyerek 2.886,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2024 yılının ilk altı aylık döneminde, krediler bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalem olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri 2024 yılının ilk 6 ayında %23,8 oranında artarak 1421,0 milyar TL'ye yükselmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

2023 yılsonuna kıyasla 2024 Haziran sonu itibarıyla krediler ve menkul değerlerin aktif toplamı içerisindeki payında artış meydana gelmiştir. Kredilerin ve menkul değerlerin aktif toplamı içerisindeki payı, 2023 yıl sonunda %46,8 ve %19,3 seviyesinde iken, 2024 Haziran sonu itibarıyla %49,2 ve %19,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2023 yılsonunda %69,0 seviyesinde olan kredi / mevduat oranı, 2024 Haziran sonu itibarıyla %76,9 düzeyindedir.

Banka'nın takipteki krediler oranı, 2024 Haziran sonu itibarıyla %1,8 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2023 yılsonunda %75,6 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2024 Haziran sonu itibarıyla %74,5 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1. + 2. + 3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1. + 2. + 3. Aşama krediler) ise aynı dönemde %3,2 seviyesinden %2,8 seviyesine gerilemiştir.

2023 yılsonuna kıyasla 2024 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yılsonuna göre %11,2 oranında artarak 1.848,7 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, toplam pasif içerisinde %64,1 pay ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %39,7 olarak gerçekleşmiştir. 2024 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içerisindeki payı %9,9'dur.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 2024 Haziran sonu itibarıyla %17,77 düzeyinde gerçekleşerek, minimum yasal limitin üzerinde seyretmeye devam etmiştir.

Net faiz marjı, 2023 yılsonuna göre azalış göstererek, yılın ilk altı aylık döneminde %2,1 seviyesinde oluşmuştur.

2023 yılında %42,6 düzeyindeki Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri oranı 2024 Haziran sonu itibarıyla %58,9 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nın net kârı, 2024 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %7,5 oranında azalarak 29,2 milyar TL olmuştur. 2024 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %21,1 aktif kârlılığı %2,2 seviyesindedir.

Banka'nın 2022 ve 2023 yılları ile 01.01.2024 – 30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide olmayan finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
Krediler / Aktif Toplamı	53,9	46,8	49,2
Krediler / Mevduat	81,5	69,0	76,9
Takipteki Krediler Oranı	3,0	2,1	1,8
Özel Karşılık Oranı	74,4	75,6	74,5
Mevduat / Pasif Toplamı	66,1	67,7	64,1
Özkaynak / Pasif Toplamı	13,6	10,9	9,9
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	24,36	21,60	17,77
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	7,3	4,1	2,1
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	27,5	42,6	58,9
Özkaynak Kârlılığı	46,8	33,3	21,1
Aktif Kârlılığı	5,3	3,8	2,2

(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 2024 itibarıyla İş Bankası ve sektör geneline ilişkin verilere karşılaştırmalı olarak yer verilmiştir.

	İş Bankası ⁽¹⁾	Sektör ⁽²⁾	İş Bankası Pazar Payı
Şube Adedi	1.072	9.461	%11,3
Kredi (Milyon TL)	1.420.955	12.925.693	%11,0
Mevduat (Milyon TL)	1.848.702	15.631.771	%11,8
Toplam Aktif (Milyon TL)	2.886.231	25.793.839	%11,2
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	%17,77	%17,00	

(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 göre dir.

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	17.09.2024	AA-(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	13.06.2024	AA-(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
Fitch Ratings	22.09.2023	A+(tur)/Durağan	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyedir.
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
Yeşil Tahvil	500.000.000	TL	22.12.2023	19.12.2025	TLREF Endeksi + 0,50	TRSTISBA2513	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.000.000.000	TL	15.02.2024	20.02.2025	TLREF Endeksi	TRSTISB22519	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	750.000.000	TL	04.07.2024	10.07.2025	TLREF Endeksi	TRSTISB72514	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	1.526.683.402	TL	29.08.2024	01.09.2025	42,00%	TRSTISB92512	Halka Arz
Finansman Bonosu	1.000.000.000	TL	04.09.2024	14.11.2024	50,00%	TRFTISBK2417	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.100.000.000	TL	25.09.2024	20.11.2024	49,00%	TRFTISBK2425	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	550.000.000	TL	04.10.2024	27.11.2024	48,50%	TRFTISBK2433	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	8.676.683.402						

* 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	500.000.000	USD	17.125.300.000	29.06.2017	29.06.2028	9,192*	US90016BAF58	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	1.712.530.000	21.08.2019	03.12.2029	8,10	XS2041003901	

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

Sermaye Benzeri Tahvil	750.000.000	USD	25.687.950.000	22.01.2020	22.01.2030 **	7,75	XS2106022754	Yurtdışı
Tahvil	13.000.000	USD	44.257.800	25.02.2021	25.02.2026	5,05	XS2306847158	Yurtdışı
Tahvil	500.000.000	USD	17.125.300.000	12.06.2024	12.06.2029	7,75	XS2654059752 US90016BAH15	Yurtdışı
Tahvil	28.342.000	USD	970.730.505	21.12.2023	23.12.2024	8,10%	XS2737627799	Yurtdışı
Tahvil	20.500.000	GBP	912.709.200	21.12.2023	24.12.2025	8,35%	XS2737627872	Yurtdışı
Tahvil	20.200.000	GBP	899.352.480	27.12.2023	08.01.2025	7,55%	XS2741069640	Yurtdışı
Tahvil	30.200.000	GBP	1.344.576.480	28.12.2023	06.01.2026	7,75%	XS2741791557	Yurtdışı
Tahvil	19.000.000	GBP	845.925.600	28.12.2023	30.12.2024	7,55%	XS2741791631	Yurtdışı
Tahvil	10.000.000	USD	342.506.000	12.01.2024	13.01.2025	7,05%	XS2747267925	Yurtdışı
Tahvil	10.000.000	USD	342.506.000	12.01.2024	13.01.2025	7,15%	XS2747617764	Yurtdışı
Tahvil	90.000.000	USD	3.082.554.000	19.01.2024	14.10.2025	7,10%	XS2751644456	Yurtdışı
Tahvil	10.000.000	USD	342.506.000	31.01.2024	10.07.2025	6,74%	XS2758228097	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	1.712.530.000	09.02.2024	10.02.2025	6,70%	XS2763420531	Yurtdışı
Tahvil	10.000.000	USD	342.506.000	02.05.2024	06.05.2025	6,70%	XS2813319907	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	1.712.530.000	09.05.2024	13.11.2025	6,90%	XS2818183175	Yurtdışı
Tahvil	68.300.000	USD	2.339.315.980	16.05.2024	14.10.2025	6,80%	XS2823228627	Yurtdışı
Tahvil	27.180.000	GBP	1.210.118.832	20.05.2024	22.05.2025	6,70%	XS2824616176	Yurtdışı
Tahvil	16.780.000	GBP	747.085.872	20.05.2024	02.06.2026	6,75%	XS2824616093	Yurtdışı
Tahvil	25.078.000	EUR	929.541.148	22.05.2024	29.05.2025	5,20%	XS2824615954	Yurtdışı
Tahvil	60.000.000	USD	2.055.036.000	23.05.2024	30.05.2025	6,80%	XS2826811965	Yurtdışı
Tahvil	28.100.000	GBP	1.251.079.440	29.07.2024	31.07.2025	6,75%	XS2866412708	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	USD	685.012.000	06.08.2024	06.08.2029	TERM SOFR + 310 BPS	XS2874388858	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	USD	685.012.000	09.08.2024	11.08.2025	6,75%	XS2876589230	Yurtdışı
Tahvil	23.577.000	GBP	1.049.704.625	19.08.2024	21.08.2025	6,75%	XS2881663400	Yurtdışı
Tahvil	52.000.000	USD	1.781.031.200	20.08.2024	14.10.2025	6,52%	XS2884024931	Yurtdışı
Tahvil	40.000.000	USD	1.370.024.000	23.08.2024	25.08.2025	6,52%	XS2887052327	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	1.712.530.000	29.08.2024	02.09.2025	5,90%	XS2892967865	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	1.712.530.000	04.09.2024	08.09.2025	5,90%	XS2894850408	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	USD	685.012.000	30.09.2024	30.09.2029	TERM SOFR + 300 BPS	XS2908813400	Yurtdışı
Tahvil	115.000.000	USD	3.938.819.000	11.09.2023	18.11.2024	8,20%	XS2678892287	Yurtdışı
Tahvil	10.500.000	GBP	467.485.200	14.11.2023	21.11.2024	8,70%	XS2719114758	Yurtdışı
Tahvil	23.528.000	GBP	1.047.523.027	17.11.2023	18.11.2024	8,70%	XS2720107494	Yurtdışı
Tahvil	23.867.000	GBP	1.062.616.121	27.11.2023	28.11.2024	8,60%	XS2726251312	Yurtdışı
Tahvil	21.540.000	EUR	798.401.640	29.11.2023	02.12.2024	7,00%	XS2727592516	Yurtdışı
Bono	30.000.000	USD	1.027.518.000	20.08.2024	20.11.2024	5,05%	XS2884038055	Yurtdışı
Tahvil	25.500.000	USD	873.390.300	29.11.2023	02.12.2024	8,70%	XS2727592433	Yurtdışı
Tahvil	33.140.000	GBP	1.475.472.336	08.12.2023	09.12.2024	8,50%	XS2731503236	Yurtdışı
Tahvil	10.000.000	USD	342.506.000	08.12.2023	09.12.2024	8,35%	XS2731325200	Yurtdışı
Tahvil	10.000.000	USD	342.506.000	14.12.2023	16.12.2024	8,20%	XS2734292712	Yurtdışı
Tahvil	10.000.000	USD	342.506.000	14.12.2023	16.12.2024	8,20%	XS2734292639	Yurtdışı
		Toplam	104.879.046,786 ***					

*2028 vadeli, 6. yılda geri çağırma opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvil için söz konusu opsiyon kullanılmamış olup, ihraç tarihinde %7,00 olan kupon faizi, geri çağırma tarihinde yeniden belirlenmiştir.

**5. yılda Bankamızın geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.

*** Yurt dışında yabancı para cinsinden yapılan ihraçların Türk Lirası karşılıkları hesaplanırken 30 Ekim 2024 tarihli TCMB döviz satış kurları (1 USD= 34,2506 TL, 1 EUR= 37,0660 TL, 1 GBP= 44,5224 TL) dikkate alınmıştır.

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	50.000.000.000 TL - 21.12.2023 tarih ve 80/1762 sayılı Kurul kararı	41.267.762.769	TL	41.267.762.769
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	3.000.000.000 TL - 21.12.2023 tarih ve 80/1762 sayılı Kurul kararı	3.000.000.000	TL	3.000.000.000

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasaları Bölümü

Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 15.11.2023 tarih ve 70/1532 sayılı Kurul kararı	5.000.000.000	TL	5.000.000.000
Yurtiçi Yeşil ve/veya Sürdürülebilir Tahvil / Finansman Bonosu	5.000.000.000 TL - 21.03.2024 tarih ve 17/427 sayılı Kurul kararı	500.000.000	TL	500.000.000
Tahvil / Finansman Bonosu / Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	5.000.000.000 ABD Doları - 09.01.2024 tarih ve 01/10 sayılı Kurul kararı	4.680.938.757*	USD	160.324.960.991
Yurt Dışı Yeşil ve/veya Sürdürülebilir Tahvil / Finansman Bonosu / Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	3.000.000.000 ABD Doları - 28.08.2024 tarih ve 48/1361 sayılı Kurul kararı	2.960.000.000*	USD	101.381.776.000
İpotek Teminatl Menkul Kıymet	300.000.000 Avro - 28.12.2023 tarih ve 81/1801 sayılı Kurul kararı	300.000.000	EUR	11.119.800.000

*Tavanın verildiği kurul kararı kapsamında gerçekleştirilen son işleme ilişkin alınan SPK onayında dikkate alınan 30 Ekim 2024 tarihli TCMB çapraz kuru (1 GBP= 1,2977 USD) ve (1 EUR= 1,0282 USD) üzerinden hesaplanmıştır.

** Yurt dışında yabancı para cinsinden yapılan ihraçların Türk Lirası karşılıkları hesaplanırken 30 Ekim 2024 tarihli TCMB döviz satış kurları (1 USD= 34,2506 TL, 1 EUR= 37,0660 TL) dikkate alınmıştır

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerleri Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran (%)
İhraçlar 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 15.10.2024 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 01.11.2024 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

30/10/2024

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK	
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü Aydın Özcan Bölüm Müdürü	Ebru Özsuca Genel Müdür Yardımcısı