

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce ~~30.11.2017~~ tarihinde onaylanmıştır.

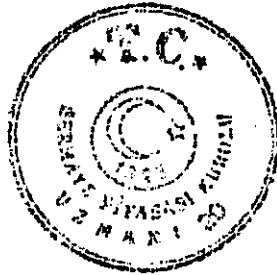
Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 600.000.000 TL nominal değerli 123 gün vadeli finansman bonoları ve 100.000.000 TL nominal değerli 396 gün vadeli iskontolu tahvillerin halka arzına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.050.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecektir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 19/10/2017 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni ~~23/11/2017~~ tarihinde, sermaye piyasası aracı notu ise ~~02/12/2017~~ tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr) ve [www.isyatirim.com.tr](http://www.isyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.org.tr](http://kap.org.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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



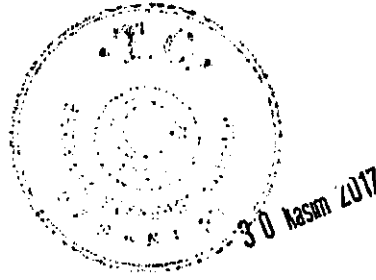
30 Kasım 2017

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Sermaye Piyasası Eğitim

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 9
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 12
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 13

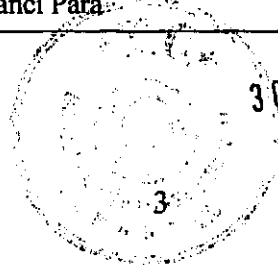


İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Sulfiyeye Piyasaları Bölümü

## KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirketi
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası
BANKA veya İŞ BANKASI veya İHRACCI	Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borçlanma Araçları	İş bu ÖZET kapsamında ihraç edilecek finansman bonoları ve iskontolu tahviller
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
GRUP	“Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi” ile birlikte bağlı ortaklıkları Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Closed Joint Stock Company İşbank (CJSC İşbank), Efes Varlık Yönetim A.Ş., Is Investment Gulf Ltd., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, Maxis Securities Ltd., Milli Reasürans T.A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve iştiraki “Arap-Türk Bankası A.Ş.”
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu
İŞ YATIRIM	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
RMD	Riske Maruz Değer
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
SPK veya Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
S&P	Standard and Poor’s
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

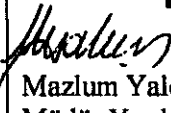
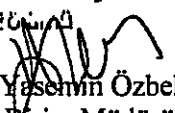


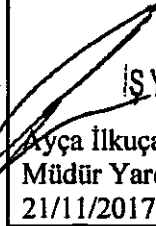
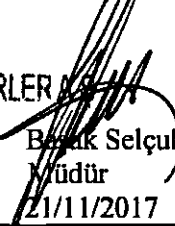
30 Kasım 2017

*(Handwritten signatures)*

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE İŐ BANKASI A.Ő.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Mazlum Yalçın Müdür Yardımcısı 21/11/2017	Özetin Tamamı
 Yasemin Özbek Birim Müdürü 21/11/2017	

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş İŐ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ő.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Ayça İlkuçan Müdür Yardımcısı 21/11/2017	Özetin Tamamı
 Bekir Selçuk Müdür 21/11/2017	

## 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1. İhraççının ticaret unvanı

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

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

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

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



### 2.3. İhraççırı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2017 yılının ikinci çeyreğinde döviz kuru dalgalı seyrini ilk çeyreğe göre azaltmış, işsizlik verileri belli oranda iyileşme göstermiş ve enflasyon ılımlı bir seyir izlemeye başlamıştır. Türk Lirası'nın yılın ilk aylarındaki değer kaybının gecikmeli etkileri ile enerji fiyatlarındaki kısmi toparlanma sonucunda tüketicici enflasyonu Nisan ayında %11,9 ile tepe noktasına ulaşmıştır. Yılın ikinci yarısından itibaren ekonomide toparlanma eğilimi, global merkez bankalarının genişleyici para politikalarını devam edeceği beklentileri ile gelişmekte olan ülkelere yönelik güçlenen sermaye akımları Türk Lirası'nın diğer gelişmekte olan ülke para birimleri ile birlikte değer kazanmasını sağlamıştır. Söz konusu gelişmelere rağmen gerek manşet gerekse çekirdek enflasyonda istenen gerilemenin gerçekleşmemesi sonucunda TCMB, enflasyon görünümünde belirgin bir iyileşme sağlanana kadar para politikasındaki sıkı duruşun sürdürüleceğini açıklamıştır. Kısa ve orta vadede, global merkez bankalarının para politikası kararlarının ve jeopolitik risklerin gerek uluslararası gerekse ülkemiz piyasalarında risk oluşturmaya devam edeceği beklenmektedir. Yurtiçinde enflasyon gerçekleştirmeleri ve buna bağlı olarak TCMB politikaları para ve sermaye piyasalarını etkileyecek gelişmeler olarak öne çıkmaktadır. ABD, Euro Bölgesi ve Çin'deki ekonomik gelişmeler ve para politikalarındaki değişimler ile gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarının seyri de ülkemiz ekonomisini etkileyecek başlıca unsurlar olarak dikkatle izlenmeye devam edecektir. Bu doğrultuda, Bankamız aktif-pasif yönetimi stratejilerinin oluşturulması sırasında, gerek likidite gerekse yapısal faiz oranına ilişkin rasyolar ön plana çıkmıştır. Ötümüzdeki dönemde de bilanço yönetimi, Bankamız Aktif-Pasif Yönetimi Riski Politikası ilkeleri doğrultusunda ve mevcut riskler gözetilerek en etkin şekilde sürdürülecektir.

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

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

30 Haziran 2017 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın finans, cam ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 25 adet şirkette doğrudan payı bulunmaktadır. Bu şirketlerin 16 adedi bağlı ortaklık, 3 adedi iştirak ve 6 adedi de satılmaya hazır menkul değer olarak sınıflandırılmıştır. Merkezi İstanbul'da olan İş Bankası'nın ana faaliyetleri bankacılık hizmetlerine odaklanmakla birlikte, İş Bankası Grubu'nun faaliyetleri olarak ele alındığında üç ana bölüme ayrılabilir: Bankacılık Hizmetleri, Finansal İştirakler ve Finansal Olmayan İştirakler.

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

### 2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

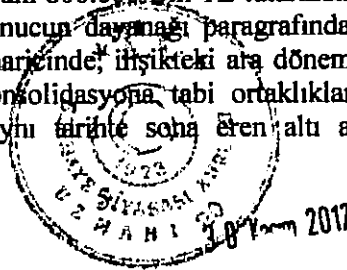
**2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:**

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 30.06.2017 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda şu ifadelere yer verilmiştir: 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 800.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**

Sulfiyay Piyasaları Bölümü

*[Handwritten signatures]*



*[Handwritten signature]*  
İŞ BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.

performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

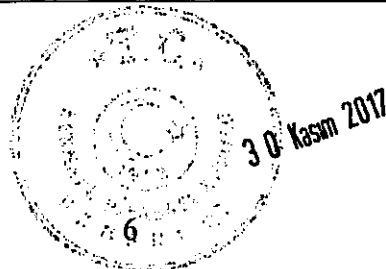
**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulan 31.12.2016 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Bağımsız Denetim Raporunda Denetçi Görüşü:** Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm 5-II. Not 5'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan 800.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulan 31.12.2015 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Bağımsız Denetim Raporunda Denetçi Görüşü:** Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 5'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan ve 200.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilerek gelir yazıldıktan sonra kalan net 800.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL )	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015
<b>AKTİF KALEMLER</b>			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	33.360.829	33.233.131	32.489.976
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	54.480.714	51.770.372	47.009.342
Krediler ve Alacaklar	248.387.927	225.295.662	193.937.827
Aktif Toplamı	410.423.586	373.820.264	325.498.972
<b>PASİF KALEMLER</b>			
Mevduat	195.024.646	179.159.438	154.201.290
Alınan Krediler	53.519.627	52.166.079	45.468.534
Özkaynaklar	45.644.925	41.726.862	36.683.526
Pasif Toplamı	410.423.586	373.820.264	325.498.972

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Sulfiyeye Piyasaları Bölümü

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015
Net Faaliyet Kar/Zararı	3.865.345	2.951.209	7.019.441	4.575.081
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı/Zararı	3.070.334	2.435.601	5.682.858	3.739.671
Net Dönem Karı/Zararı	3.070.334	2.435.601	5.682.858	3.739.671
Pay Başına Kazanç/Kayıp	0,024529394	0,019142746	0,044434276	0,029605986

Bankamızın, 30.09.2017 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 30.10.2017 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/637786>)

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

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

YOKTUR.

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

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

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

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

**2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi**

İş Bankası'nın ana faaliyeti Bankacılık olup iş kolları kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, özel bankacılık, sermaye piyasası faaliyetleri ve diğer finansal hizmetler ve uluslararası bankacılıktan oluşmaktadır.

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

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

Bankamız sermayesinde en fazla paya sahip ortaklarımız Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı ve T.İş Bankası A.Ş. Mens. Munz. Sos. Güv. Ve Yar. San. Vakfı'dır. 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 amacıyla güden ve ülke çapında faaliyet göstermek üzere teşkilatlanan tüzel kişiliğe sahip kuruluşlardır. Vakıflar, gerçek veya tüzel kişilerin yeterli mal ve

hakları belirli ve sürekli bir amaca özgülemeleriyle oluşan özel hukuk tüzel kişiliğine sahip mal topluluklarıdır. Bu özellikleri sebebi ile bankamızda hakim ortak yoktur.

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

## 2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

	FITCH RATINGS* (8 Haziran 2017)	S&P GLOBAL RATINGS* (31 Ocak 2017)	MOODY'S* (20 Mart 2017)
Yabancı Para Mevduat Notu			Ba2/Negatif/Not-Prime
Türk Lirası Mevduat Notu			Ba1/Negatif/Not-Prime
Yabancı Para Kredi Notu	BB+/Durağan/B	BB/Negatif/B	
Türk Parası Kredi Notu	BB+/Durağan/B	BB/Negatif/B	
Ulusal Kredi Notu	AA+(tur)/Durağan	trAA-/trA-1	

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

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

## 2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

## 2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

## 2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı-Soyadı	Görevi
H.Ersin Özince (*)	-Yönetim Kurulu Başkanı -Ücretlendirme Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi
Fusun Tümsavaş (*)	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Başkanı -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adnan Bali (**)	-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi -İcra Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Üyesi -İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Prof. Dr. Turkey Berksoy	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi



	-Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Feray Demir	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ertuğrul Bozgedik	- Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçiöğlü	- Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat Karayalçın	- Yönetim Kurulu Üyesi
Özcal Korkmaz	- Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Müslim Sarı	- Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rahmi Aşkın Türeli	- Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

\*Sayın H. Ersin Özince ve Sayın Füsün Tümsavaş Denetim Komitesi üyesi olmaları nedeniyle Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidirler.

(\*\*):Genel Müdür, mevzuat gereği Yönetim Kurulunun doğal üyesidir.

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

### 2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

	31.12.2015	31.12.2016	30.06.2017
<b>Unvan</b>	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
<b>Sorumlu Ortak Başdenetçi</b>	Murat Alsan	Erdal Tıkmak	Fatma Ebru Yücel
<b>Adresi</b>	Rüzgarlıbahçe Mh. Kavak Sk. No:29 Kavacık Beykoz, İstanbul 34805	Rüzgarlıbahçe Mh. Kavak Sk. No:29 Kavacık Beykoz, İstanbul 34805	Eski Büyükdere Cad. No 27 Kat 1-5 Orjin Maslak Plaza Maslak Mahallesi Sarıyer İstanbul 34398

### 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

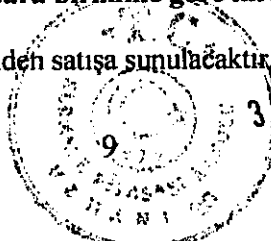
Bankamız tarafından 600.000.000 TL nominal değerli 123 gün vadeli finansman bonusu ve 100.000.000 TL nominal değerli 396 gün vadeli iskontolu tahvil ihraç edilecektir. İhraca fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.050.000.000.TL nominale kadar artırılabilir ve kıymetlerin ihraç miktarları arasında Borçlanma Araçları Tebliği (VII-128.8) Madde 4, 5. bendi gereğince gelen talebe göre aktarma yapılabilecektir.

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Piyasaları ve Yatırım İşleri Genel Müdürlüğü

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

YOKTUR.

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

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirketin alacaklısı konumunda olup Şirket aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildir. Bununla birlikte, kurucu, yönetici, denetçi ve kanunen sorumlu olan diğer kimseler görevlerini gerektiği gibi yerine getirme hususunda borçlanma aracı sahiplerine karşı da sorumludurlar.

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

**3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:**

**a) Nominal faiz oranı:**

123 gün vadeli finansman bonusu ve 396 gün vadeli iskontolu tahvil için talep toplamanın son günü olan 13.12.2017 tarihini takip eden iş günü faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.6'da belirtilen şekilde kesinleştirilerek yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.

**b) Borçlanma aracının vadesi ve planı:**

123 gün vadeli finansman bonusu ve 396 gün vadeli iskontolu tahvil için talep toplamanın son günü olan 13.12.2017 tarihini takip eden iş günü (14.12.2017) faiz oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek ve aynı iş günü borçlanma araçları halka arzına katılan tüm yatırımcılar için vade başlangıç tarihi olacaktır. 123 gün vadeli finansman bonolarının anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 16.04.2018 ve 396 gün vadeli tahvillerin anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 14.01.2019 olarak belirlenmiştir.

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

İskontolu olarak ihraç edilecek 123 gün vadeli finansman bonolarının ve 396 gün vadeli tahvillerin faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

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

123 gün vadeli finansman bonusunun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
14.02.2018	TRT140218T10
18.04.2018	TRT180418T14
20.06.2018	TRT200618T18
11.07.2018	TRT110718T18

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 Kasım 2017

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Sermaye Piyasası Bölümü

396 gün vadeli iskontolu tahvilin faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
11.07.2018	TRT110718T18
08.08.2018	TRT080818T12
24.10.2018	TRT241018T18
27.03.2019	TRT270319T13

**e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:**

123 gün vadeli finansman bonolarının yıllık getiri oranı, finansman bonoları için hesaplanan Gösterge Basit Faiz oranına %0,30 (otuz baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir. 396 gün vadeli tahvillerin yıllık getiri oranı, tahviller için hesaplanan Gösterge Basit Faiz oranına %0,40 (kırk baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir. Borçlanma araçlarının faiz oranı ve satış fiyatı talep toplamayı takip eden işgünü KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

**f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

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

YOKTUR.

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

Borsa İstanbul'un 22/09/2017 tarihli onayıyla, İŞ BANKASI'nın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek TL cinsinden 20 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından,

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

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

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

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



30 Kasım 2017

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Sermaye Piyasası Eki  
Müdürü

## 4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

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

**Faiz Oranı Riski:** Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz getiren aktiflere uygulanan faiz oranı ile faiz maliyetli pasiflere ödenen faiz oranları arasındaki spread'i ve böylelikle faaliyet sonuçlarını etkilemektedir.

**Kur Riski:** Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle GRUP'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. GRUP'un varlık ve yükümlülüklerinin önemli bir bölümü başta USD ve EUR olmak üzere yabancı para cinsindedir. Bu nedenle kurlardaki değişime bağlı olarak GRUP varlık ve yükümlülükleri arasında döviz açığı nedeniyle kur riskine maruz kalabilecektir.

**Likidite Riski:** Genel olarak likidite riski bir kuruluşun net finansman ihtiyaçlarını sağlayamama riskidir. Likidite riski, bazı finansman kaynaklarının bulunamamasına sebep olabilen piyasa bozulmaları veya kredi derecesindeki düşüşlerden kaynaklanabilir. Türkiye piyasalarında likidite riski, geçmişte önemli çalkantılara yol açmış olan bir risktir.

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

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

### 4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

**İştiraklerden Kaynaklanan Riskler:** İŞ BANKASI'nın, finansal hizmetler ve cam da dahil olmak üzere muhtelif sektörlerdeki şirketlerde özsermaye iştiraki bulunmaktadır. Herhangi bir mevcut /gelecekteki iştirak yatırımının veya söz konusu yatırımların toplamının ve/veya ileride gerçekleşebilecek elden çıkarmaların İŞ BANKASI'na olumsuz etkileri olabilir. İlaveten; iştiraklerin değerinde veya temettü gelirlerinde genel piyasa koşulları ve/veya şirketlerin yönetsel ya da mali bünyelerine ait sorunlar nedeniyle İŞ BANKASI olumsuz yönde etkilenebilir.

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

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

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

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

**Diğer:** Banka hakkında faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Bankanın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin kararlar alınması yatırımcıları zarara uğratabilir. Ayrıca Bankanın kontrolü dışında gelecekte kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler sektörü etkileyeceğinden Banka'nın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde doğrudan veya dolaylı olumsuz etki oluşturabilir. BANKA bilgi varlıkları, bilgisayar ve iletişim kaynakları alanı içinde bilgi sızıntısı veya hizmet kesintisi yaşanması sonucu oluşabilecek Siber risk kaynaklı finansal ya da itibari kayıp yaşayabilir.

#### 4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

**İhraççı Kredi Riski:** Borçlanma aracını ihraç eden Bankanın borçlanma aracından kaynaklanan ödeme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirmemesi nedeniyle yatırımcıların karşılaşılabileceği risktir.

**Piyasa Riski:** Borçlanma araçları ihraç edildikten sonra, bu araçların ikincil piyasadaki faiz oranı ekonomideki ve BANKA'nın mali yapısındaki gelişmelere bağlı olarak, ilan edilen faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada belirlenecektir. Böylece borçlanma araçlarının itfa tarihine kadar olan değeri, faiz oranlarındaki değişikliklere paralel olarak değişebilecektir. Ancak, ilk ihraçta borçlanma aracını alıp vade sonuna kadar elinde tutan yatırımcı, itfa (vade) tarihlerinde kendilerine www.isbank.com.tr adresli Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin internet sitesi ve KAP'ta ilan edilen faizi elde edecektir.

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

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

## 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1 Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Bankamız finansman bonosu ve tahvil ihraçları;

- Benzer vadeli TL kredilerin fonlanması,
- Kaynak çeşitlendirmesi,.
- Net vade açığının azaltılması,
- Likidite etkisi ve
- Yatırımcılara sunulan ürün çeşitliliğinin artırılması

gerekçeleriyle gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık sektörü pasif yapısında önemli ölçüde ağırlığı olan mevduat kaleminin dışında da fon yaratılması ve kaynakların çeşitlendirilmesi, gerek Bankamız gerekse de sektör tarafından tercih edilen bir husustur. Diğer yandan, faize hassas pasiflerin ortalama vadesinin gerçekleştirilen ihraçlar ile uzatılarak net vade açığının azaltılması hedeflenmektedir. Gerçekleştirilecek ihraçlar finansal rasyoların güçlü seviyelerde idame ettirilmesi açısından önem arz etmekte olup, ihraçlar ile sağlanacak kaynakların Bankamızın likidite rasyolarına olumlu yönde katkı yapması beklenmektedir. İlayeten Bankamız finansman bonosu ve/veya tahvilleri ile tasarruf sahiplerine sunulan yatırım ürünlerinde çeşitlilik sağlanmış olacaktır.

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

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

## 5.2 Halka arza ilişkin temel bilgiler

**Halka arzın tabi olduğu koşullar:**

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

**Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:**

İhraç edilecek 123 gün vadeli finansman bonolarının nominal tutarları 600 milyon TL 396 gün vadeli tahvillerin nominal tutarları 100 milyon TL'dir. Söz konusu borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.050.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilir ve kıymetlerin ihraç miktarları arasında Borçlanma Araçları Tebliği (VII-128.8) Madde 4, 5. bendi gereğince gelen talebe göre aktarma yapılabilecektir.

**Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:**

11-12-13 Aralık 2017 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

**Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:**

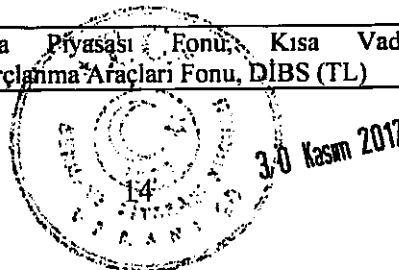
Satış, İŞ YATIRIM ve İŞ BANKASI tarafından "Talep Toplama Yöntemi" ile gerçekleştirilecektir. Talebin arzdan fazla olması durumunda uygulanacak dağıtım esasları madde sermaye piyasası aracı notunun 5.2.2. maddesinde belirtilmektedir. Bu halka arzda finansman bonusu / iskontolu tahvil satın almak isteyen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

Finansman bonusu/ iskontolu tahvil halka arzına başvuran yatırımcılar, İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.ve tüm şubeleri ile acentesi konumundaki TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'nin tüm şubelerine talepte bulunmak için başvurabilirler.

**Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:**

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Kıymet Bozdukmaya İlişkin Talep Yöntemi
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Para Piyasası Fonu, Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, DİBS (TL)	Değişken Yöntem

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Sermaye Piyasası Kurulu

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

#### Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

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

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

Talep ettikleri finansman bonusu ve/veya tahvilin parasal tutarını gün içinde nakden yatıran Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar finansman bonusu ve/veya tahvilin hesaplarına virman edileceği tarihe kadar gecelik repoda değerlendirilerek her bir repo dönüşünde yatırımcı hesaplarına yansıtılacaktır.

#### Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

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

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

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

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

**(1) Nakden Ödeme:** Yurt içi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri finansman bonusu/tahvile ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır.

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

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

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

**(3) Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:** Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar hesaplarında mevcut olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca alım-satım konusu yapılan dönüştürülebilir dövizleri teminat göstermek suretiyle finansman bonusu/tahvil talep edebileceklerdir.

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

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

#### ii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar:

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar'ın talepte bulunmak için talep formu doldurmaları yeterlidir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar finansman bonusu/tahvil bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları finansman bonolarının/tahvillerin bedelini vade başlangıç tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

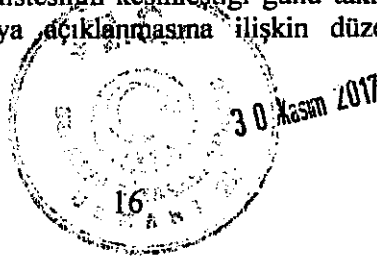
#### b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

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

#### Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin keşif olduğu günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Sermaye Piyasası Kurulu

*[Handwritten signatures]*



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

### 5.3 Menfaatler hakkında bilgi

YOKTUR.

### 5.4 Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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



30 Kasım 2017