Türkiye İş Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca …../…../…. tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 120.000.000.000.- TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.

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 özetini 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 özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.isbank.com.tr ve www.isyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) …../…../…. tarihinde 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, ihraca 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 özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme 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.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 4

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 5

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER 10

4. RİSK FAKTÖRLERİ 13

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 14

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	**Tanım**
A.Ş.	Anonim Şirket
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası
BANKA veya İŞ BANKASI	Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa, BİST veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
EURO	Avrupa Birliği'ne Üye Ülkelerin Ortak Para Birimi
GEL	Gürcistan Larisi
GRUP	"Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi" ile birlikte finansal bağlı ortaklıkları Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Joint Stock Company İşbank (JSC İşbank), JSC Isbank Georgia, Efes Varlık Yönetim A.Ş., 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 Investments Ltd, Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., Levent Varlık Kiralama Şirketi ve iştiraki "Arap-Türk Bankası A.Ş." . ve birlikte kontrol edilen ortaklığı Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş."
GSYH	Gayri Safi Milli Hasıla
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu
İŞ YATIRIM	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KR	Kuruş
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
RMD	Riske Maruz Değer
RUB	Rus Rublesi
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
SPK veya Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
S&P	Standard and Poor's
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD/ABD Doları	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı **TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Aydın Özcan Bölüm Müdürü ../../.. Ebru Özşuca Genel Müdür Yardımcısı ../../..	**ÖZETİN TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş **İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
../../.. ../../..	**ÖZETİN TAMAMI**

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

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. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

Kısa ve orta vadede enflasyon, büyüme ve istihdam gelişmelerine bağlı olarak şekillenecek olan ülkemiz ve küresel merkez bankalarının para politikası kararlarının ana unsur olarak; jeopolitik gelişmelerin ve küresel dış ticaret politikalarının da ikincil unsurlar olarak piyasalarda risk oluşturmaya devam etmesi beklenmektedir. Yurtiçinde enflasyon ve büyüme gerçekleşmeleri ve buna bağlı olarak uygulanacak olan para ve maliye politikalarının, para ve sermaye piyasalarını etkileyecek diğer gelişmeler olarak öne çıkması beklenmektedir.

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 2026 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın finans, cam/sanayii ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 30 adet şirkette doğrudan payı bulunmaktadır. Bu şirketlerin 14 adedi bağlı ortaklık, 2 adedi iştirak ,11 adedi satılmaya hazır menkul değer, 2 adedi alacaklardan dolayı edinilmiş paylar ve 1 adedi müşterek yönetime tabi şirkettir. Merkezi İstanbul'da olan İŞ BANKASI'nın ana faaliyetleri bankacılık hizmetlerine odaklanmakla birlikte, İŞ BANKASI Grubu'nun faaliyetleri olarak ele alındığında üç ana bölüme ayrılabilir:

- Bankacılık Hizmetleri
- Finansal İştirakler
- 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:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. ğ.4.4 ve IV.d'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama

Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 10.000.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari yılda iptal edilmiştir. Söz konusu serbest karşılık geçmiş yıllarda muhasebeleştirilmemiş ve cari yılda da iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yılda, Net Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı sırasıyla 10.000.000 bin TL daha düşük ve 10.000.000 bin TL daha yüksek olacaktı.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Banka'nın 2024 ve 2025 yılları ile 01.01.2026 - 30.06.2026 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	31.12.2024	**31.12.2025**	**30.06.2026**
	Bin TL (*)	**Milyon TL (*)**	**Milyon TL (*)**
Aktif Toplamı	3.860.698.321	5.389.340	6.011.469
Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	1.950.632.186	2.807.498	3.196.874
Mevduat	2.179.417.530	3.172.836	3.472.347
Özkaynaklar	372.712.114	504.818	540.585
Net Dönem K/Z	63.767.253	90.064.467	41.954

(*) 30.04.2026 tarih ve 33239 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" doğrultusunda 30.06.2026 döneminden itibaren bankaların kamuya açıkladıkları finansal raporlar milyon TL cinsinden hazırlanmaktadır. Yayımlanan veriler esas alınarak hazırlanan bu tabloda 31.12.2024 ve 31.12.2025 dönemi verilerine bin TL, 30.06.2026 dönemi ile ilgili dönem finansal tablolarının karşılaştırmalı önceki dönemi olan 30.06.2025 verilerine ise milyon TL olarak yer verilmiştir

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

14 Nisan 2026 tarihinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, İş Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu ve Uzun Vadeli Türk Parası Notu Görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiş, İş Bankası'nın derecelendirme notlarını teyit etmiştir.

22 Temmuz 2026 tarihinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, İş Bankası'nın kredi notlarını teyit etmiştir. İlgili notların mevcut görünümlerinde değişiklik olmamıştır.

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

T. İŞ BANKASI A.Ş.'nin ana faaliyeti Bankacılık olup iş kolları kurumsal ve ticari bankacılık, KOBİ ve işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, özel bankacılık, sermaye piyasası faaliyetleri ve diğer finansal hizmetler ile 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

T. İŞ BANKASI A.Ş.'nin sermayesinde en fazla paya sahip ortaklar Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı ve T. İş Bankası A.Ş. Mens. Munz. Sos. Güv. ve Yar. San. Vakfı'dır.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

	FITCH RATINGS* (14 Nisan 2026)	**MOODY'S* (22 Temmuz 2026)**
YP Mevduat Notu	-	Ba3/Durağan/Not-Prime
TL Mevduat Notu	-	Ba3/Durağan/Not-Prime
Yabancı Para Kredi Notu	BB-/Durağan/B	-
Türk Parası Kredi Notu	BB-/Durağan/B	-
Ulusal Kredi Notu	AA-(tur)/Durağan	-

** 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

03.09.2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşur:

Adı Soyad	**Görevi**	**Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler**	**Görev Süresi / Kalan Görev Süresi**	**Sermaye Payı**	
				(TL)	**(%)**
Adnan Bali	-Yönetim Kurulu Başkanı -Ücretlendirme Komitesi Başkanı -Risk Komitesi	-Yönetim Kurulu Başkanı (Devam) -Kredi Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Başkanı (Devam)	2 yıl/7 ay	-	-

	Başkanı -Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı	-Risk Komitesi Başkanı (Devam) -Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı (Devam) -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı (Devam)			
Bahattin Özarslantürk (*)	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Operasyonel Risk Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Üyesi -Risk Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Denetim Komitesi Başkanı (Devam) -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı (Devam) -Operasyonel Risk Komitesi Başkanı (Devam) -Risk Komitesi Üyesi (Devam) -Kredi Komitesi Üyesi (Devam) -İstanbul Kurumsal Şubesi Şube Müdürü	2 yıl/ 7 ay	-	-
H. Cahit Çınar (**)	-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	-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -İcra Kurulu Başkanı (Devam) -Kredi Komitesi Başkanı (Devam) -Risk Komitesi Doğal Üyesi (Devam) -İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı (Devam) -Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı (Devam) -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi (Devam) -Bilgi Güvenliği Komitesi Başkanı (Devam) -Genel Müdür Yardımcısı	- / -	-	-
Recep Hakan Özyıldız	-Yönetim Kurulu Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)	2 yıl/7 ay	-	-
Şebnem Aydın (*)	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Denetim Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Devam) -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam) -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi (Devam)	2 yıl/7 ay	0,751***	%0,00

	-KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi -Risk Komitesi Üyesi -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi (Devam) -Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Devam) -Kredi Komitesi Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Bayrampaşa Bölge Satış Müdürlüğü Bölge Müdürü - Çarşı-Bakırköy/İstanbul Şubesi Şube Müdürü			
Enis Belge	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Devam) -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam)	2 yıl/ 7 ay	-	-
Recep Bildik	-Yönetim Kurulu Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi (Devam) -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi (Devam)	2 yıl/ 7 ay	-	-
Hamide Esma Uygun Çelikten (*)	-Yönetim Kurulu Üyesi -Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi -Risk Komitesi Üyesi -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Denetim Komitesi Üyesi (Devam) -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi (Devam) -Risk Komitesi Üyesi (Devam) -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi (Devam) -Ücretlendirme Komitesi Üyesi (Devam) -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam) -İstanbul Özel Bankacılık Şubesi Şube Müdürü	2 yıl/7 ay	-	-
Baki İlkay Engin	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi (Devam)	2 yıl/ 7 ay	-	-
Banu Öztuna	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) - Kredi Komitesi Üyesi (Devam)	2 yıl/ 7 ay	-	-

	-Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	-Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi (Devam) -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Devam) -Merkez Kurumsal Şubesi Şube Müdürü -Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü Bölüm Müdürü			
Gülbin Şahinbeyoğlu	-Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-Yönetim Kurulu Üyesi (Devam) -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi (Devam) -Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Devam)	2 yıl/ 7 ay	-	-

**Sayın Bahattin Özarslantürk, Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten Denetim Komitesi Üyesi olması nedeniyle Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.*
***Genel Müdür, mevzuat gereği Yönetim Kurulunun doğal üyesidir.*
****Sermaye payı tutarı 30.06.2026 tarihi itibarıyla sahip olunan hisse adetleri bilgisi olup C Grubu hisselerine aittir.*

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

	31.12.2024	**31.12.2025**	**30.06.2026**
Unvan	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş
Sorumlu Ortak Başdenetçi	Talar Gül	Talar Gül	Talar Gül

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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.

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 değillerdir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

f) Borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) hakkında bilgi:

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade, anapara veya ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle bu dokümanda belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

İhraççının ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanacaktır. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

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

Yoktur.

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

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görebilmesi Borsa İstanbul A.Ş. Mevzuatı'nın ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Yönetim Kurulu'nun onayına bağlıdır.

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

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.

Kur Riski: Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle GRUP'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Likidite Riski: Genel olarak likidite riski bir kuruluşun net finansman ihtiyaçlarını sağlayamama riskidir.

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.

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.

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 kaybı 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 kredibilitesinin düşmesi sonucu meydana gelebilecek zarar olasılığıdır.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı Kredi Riski: BANKA'nın borçlanma aracından kaynaklanan ödeme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirmemesi nedeniyle yatırımcıların karşılaşabileceği risktir.

Piyasa Riski: Borçlanma aracı 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.

Likidite Riski: İhraççı kredi durumundan bağımsız olarak alıcı ve satıcıların piyasaya katılımının düşmesi sebebiyle işlem hacimlerinin düşmesi ve piyasa derinliğinin yetersiz kalması ihraca 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 borçlanma aracı ihraçları benzer vadeli TL kredilerin fonlanması, kaynak çeşitlendirmesi, net vade açığının azaltılması, likidite etkisi ve yatırımcılara sunulan ürün çeşitliliğinin artırılması gerekçeleriyle gerçekleştirilmektedir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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 aracına 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.