

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Özet

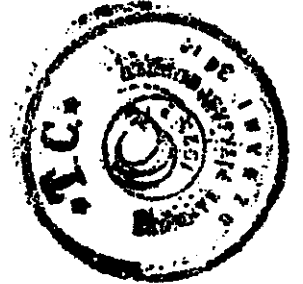
Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 18/2/2016 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 20.000.000.000 TL tutarındaki ibraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 350.000.000 TL nominal değerli 172 gün vadeli bonolar, 450.000.000 TL nominal değerli 263 gün vadeli bonolar ve 100.000.000 TL nominal değerli 375 gün vadeli tahvillerin halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek tahvil ve bonolara fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.350.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecektir. Özeti 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 ibraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ibraççının 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, ibraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ibraççı 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 ibraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ibraççı bilgi dokümanı 30/10/2015 tarihinde, ibraççı bilgi dokümanı tadil metinleri 22/01/2016 ve 19/02/2016 tarihlerinde, sermaye piyasası aracı notu ise 19/02/2016 tarihinde 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) 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 ibraççı sorumludur. Zararın ibraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ibraç aracı edene yetkili kuruluş, varsa garantör ve ibraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özeti yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu barış 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.



18 Şubat 2016

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasası Kurulu

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	11
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	12



18 Şubat 2016

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür
Sermaye İşletme Departmanı

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirketi
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
BANKA veya İŞ BANKASI veya İHRAÇÇI	Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
EUR	Avrupa Birliği Ülkeleri Ortak Para Birimi
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.”
İŞ YATIRIM	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
SPK veya Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
USD	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
[Signature]

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü
[Signature]
Sermaye Piyasası Kurulu

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE 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:
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. Genel Müdür Sermaye Piyasaları Bölümü Yasemin Özbek Müdür Yardımcısı 10/02/2016 Ayşe Didem Gelenbe Birim Müdürü 10/02/2016	Özetin Tamamı

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Mehmet Kaya Müdür Yardımcısı 10/02/2016 Ş. Özde Gürtaş Karabulut Müdür Yardımcısı 10/02/2016	Özetin Tamamı

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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
Fili Yönetim Yeri	: İş Kuleleri. Kule: I. 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.

18 Ocak 2016



2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

Kısa ve orta vadede, ülkemiz ekonomisinde son dönemde artan ekonomik, siyasi ve jeopolitik risklerin ekonomi üzerinde risk oluşturmaya devam edebileceği beklenmektedir. Diğer taraftan özellikle uluslararası piyasalarda oynaklığın artarak devam edebileceği öngörülmektedir. ABD, Euro ve özellikle Çin'deki ekonomik gelişmeler ve para politikalarındaki değişimler de ülkemiz ekonomisini etkileyecek başlıca unsurlar olarak izlenmeye devam edecektir. Bu doğrultuda, Bankamız aktif-pasif yönetimi stratejilerinin oluşturulması sırasında, gerek likidite gerekse yapısal faiz oranına ilişkin rasyolar ön plana çıkmıştır. Önümüzdeki dönemde de bilanço yönetimi, Bankamız Aktif-Pasif Yönetimi Riski Politikası ilkeleri doğrultusunda ve mevcut riskler gözetilerek 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 2015 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın finans. cam, telekomünikasyon ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 25 adet şirkette doğrudan payı bulunmaktadır. Bu şirketlerin 15 adedi bağlı ortaklık, 4 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.

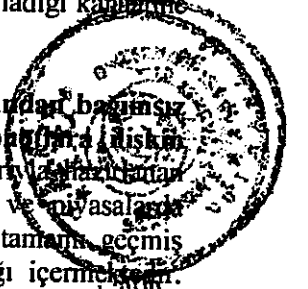
2.5. Kar tabmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Mubasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 30.06.2015 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda şu ifadeler yer verilmiştir: 30 Haziran 2015 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 1.000.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Mubasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 31.12.2014 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Bağımsız Denetim Raporunda Denetçi Görüşü: 31 Aralık 2014 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 1.000.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Görüşümüze göre, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap



İŞYATIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Departmanı

dönemine ait konsolide faaliyet sonuçları ile konsolide nakit akımlarını kanunlara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Mubasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulan 31.12.2013 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Bağımsız Denetim Raporunda Denetçi Görüşü: 31 Aralık 2013 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 1.000.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Görüşümüze göre, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçları ile konsolide nakit akımlarını kanunlara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013
AKTİF KALEMLER			
Dönen Varlıklar			
- Nakit Değerler ve Merkez Bankası	31.639.866	25.143.547	23.409.741
- Krediler ve Alacaklar	189.425.804	168.328.088	145.736.271
Aktif Toplamı	310.854.462	275.776.433	241.619.140
PASİF KALEMLER			
- Mevduat	152.407.590	134.501.226	121.837.798
Özkaynaklar	31.025.295	31.712.461	25.894.626

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013
Net Faaliyet Kar/Zararı	2.339.630	2.133.978	4.722.417	4.419.959
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Karı/Zararı	1.883.717	1.663.750	3.732.036	3.606.859
Net Dönem Karı/Zararı	1.883.717	1.663.750	3.732.036	3.606.859
Pay Başına Kazanç/Kayıp	0,015119093	0,013065099	0,029793431	0,028763167

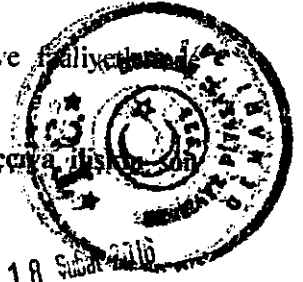
Bankamızın, 31.12.2015 yıl sonu finansal tabloları 01.02.2016 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=502489>)

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

2.8. İbraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççının zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

YOKTUR.

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



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Sıracaya Pazarı, Beşiktaş

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

Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı:

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş. Mens. Munz. Sos. Güv. Ve Yar. San. Vakfı	1.806.552.802,290	40,15
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	1.264.142.464,019	28,09
Toplam	3.070.695.266,309	68,24

Siyasi partiler, Anayasa ve kanunlara uygun olarak; milletvekili ve mahalli idareler seçimleri yoluyla, tüzük ve programlarında belirlenen görüşleri doğrultusunda çalışmalarını ve açık propagandalarını ile milli iradenin oluşmasını sağlayarak demokratik bir Devlet ve toplum düzeni içinde ülkenin çağdaş medeniyet seviyesine ulaşması amacını güden ve ülke çapında faaliyet göstermek üzere teşkilatlanan tüzel kişiliğe sahip kuruluşlardır. Bankamız sermayesinde pay sahibi olan Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı'nın sahip olduğu özelliklerinden dolayı ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

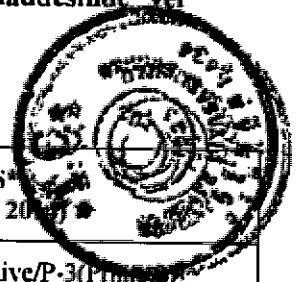
Vakıflar, gerçek veya tüzel kişilerin yeterli mal ve hakları belirli ve sürekli bir amaca özgülemeleriyle oluşan özel hukuk tüzel kişiliğine sahip mal topluluklarıdır. Bankamız sermayesinde pay sahibi olan T.İş Bankası A.Ş. Mens. Munz. Sos. Güv. Ve Yar. San. Vakfının sahip olduğu özelliklerinden dolayı ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

	FITCH RATINGS* (17 Haziran 2015)	STANDARD AND POOR'S* (11 Şubat 2014)	MOODY'S* (3 Haziran 2014)
Yabancı Para Mevduat Notu			Baa3/Negative/P-3(Prime 3)
Türk Lirası Mevduat			Baa3/Negative/P-3(Prime 3)

18 Şubat 2016



İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

T.İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü
Sermaye Piyasası Kurulu

Notu			
Yabancı Para Kredi Notu	BBB-/Stable/F3	BB+/Negative/B	Baa3/Negative
Türk Parası Kredi Notu	BBB-/Stable/F3	BB+/Negative/B	
Ulusal Kredi Notu	AA+(tur)/Stable	trAA+/trA-1	

*Uzun Vadeli /Görünüm (varsa) / Kısa Vadeli

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

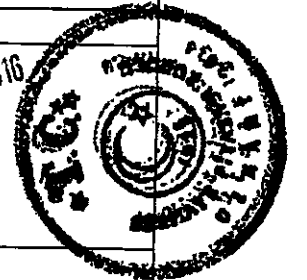
2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
H.Ersin Özince	-Yönetim Kurulu Başkanı -Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Füsun Tümsavaş	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Başkanı -Kredi Komitesi Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Adnan Bali(*)	-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi -İcra Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Üyesi -İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Hasan Koçhan	-Üye -Kredi Komitesi Üyesi
Mustafa Kıcalıoğlu	-Üye
Aysel Tacer	-Üye -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Hüseyin Yalçın	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Vulkan	-Üye
Prof. Dr. Turkey Berksoy	-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi -Denetim Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Kemal Meral	-Üye
Ulaş Moğultay	-Üye -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

10 Subat 2016



İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür
Sermaye Piyasası Kurulu

(*)Genel Müdür, mevzuat gereği Yönetim Kurulunun dođal 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

Unvanı	:	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Başdenetçi	:	Murat Alsan
Adresi	:	Rüzgarlıbahçe Mh. Kavak Sk. No:29 Kavacık Beykoz, İstanbul 34805

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Bankamız tarafından 350.000.000 TL nominal değerli 172 gün vadeli bono, 450.000.000 TL nominal değerli 263 gün vadeli bono ve 100.000.000 TL nominal değerli 375 gün vadeli tahvil ihraç edilecektir. İhraca fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.350.000.000.TL nominale kadar arttırılabilecek ve kıymetlerin ihraç miktarları arasında Borçlanma Araçları Tebliği (II-31.1) 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 bangi 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. Bununla birlikte, kurucu, yönetici, denetici ve kanunen sorumlu olan diğer kişiler 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:

Talep toplamının son günü olan 24.02.2016 tarihini takip eden iş günü faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.6'de belirtilen şekilde kesinleştirilerek yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.



18 Şubat 2016

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

SERMAYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü
Seray Özdemir

b) Borçlanma aracının vadesi ve planı:

Talep toplamanın son günü olan 24.02.2016 tarihini takip eden iş günü (25.02.2016) faiz oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek ve aynı iş günü borçlanma araçları halka arzına katılan tüm yatırımcılar için vade başlangıç tarihi olacaktır. 172 gün vadeli bonoların anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 15.08.2016; 263 gün vadeli bonoların anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 14.11.2016 ve 375 gün vadeli tahvillerin anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) ise 06.03.2017 olarak belirlenmiştir.

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

İskontolu olarak ihraç edilecek 172 gün, 263 gün ve 375 gün vadeli borçlanma araçlarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

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

172 gün vadeli bononun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler TRT080616T16, TRT130716T18, TRT170816T13 ve TRT141216T10'dur. 263 gün vadeli bononun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler TRT130716T18, TRT170816T13, TRT161116T19 ve TRT141216T10'dur. 375 gün vadeli tahvilin faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler TRT161116T19, TRT141216T10, TRT080317T18 ve TRT140617T17'dir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

172 gün vadeli bonoların yıllık getiri oranı, bonolar için hesaplanan Gösterge Basit Faiz oranına %0,30 (otuz baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir. 263 gün vadeli bonoların yıllık getiri oranı, bonolar için hesaplanan Gösterge Basit Faiz oranına %0,35 (otuzbeş baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir. 375 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 bono ve/veya tahvil sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değillerdir. 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:

BİAŞ Yönetim Kurulu 13.10.2015 tarihli toplantısında İŞ BANKASI tarafından halka arz edilecek borçlanma araçlarının Kotasyon Yönetmeliği'nin 16'ncı maddesinin (b) ve (c) bentlerinde belirtilen şartların her bir serinin halka arzında sağlanması ve satış sonuçlarının Borsa'ya ulaştırılması kaydıyla Borsa kotuna alınarak, Borsa Genel Müdürlüğü'nün onayı ile KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası'nda



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI
Genel Müdürlüğü
Sıhhiye Meydanı Caddesi
06100 Ankara

işlem görmeye başlayabileceğini bildirmiştir. Halka arz edilecek ilgili borçlanma araçları, 30.11.2015 tarihinde yürürlüğe giren yeni "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin dördüncü bölümünün 18.maddesinde belirtilen şartların sağlanması şartıyla, ilgili yönergenin 5.maddesinin 5. Fıkrası kapsamında en erken, Borsa İstanbul'un KAP'ta yapılacağı duyuruyu izleyen iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem görmeye başlayabilecektir.

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: Bono 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, cam ve telekomünikasyon da dahil olmak üzere muhtelif sektörlerdeki şirketlerde özsermaye iştiraki bulunmaktadır. Her ne kadar söz konusu yatırımların İŞ BANKASI'nın finansal durumunu olumsuz etkilememiş ve geçmişte toplam olarak olumlu etkileri olmuş ve iştirakler Bankanın grup risk yönetimi ilkelere doğrultusunda etkin bir şekilde yönetilmekte olsa da, herhangi bir mevcut veya gelecekteki yatırımın veya söz konusu yatırımların toplamının ve/veya ileride gerçekleştirilecek olan çıkarmaların İŞ BANKASI'na olası etkileri bugünden öngörülemez.

10 Şubat 2016

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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.

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.

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: İkincil piyasada işlem gören borçlanma araçlarının, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak fiyatlarının artması ya da azalması nedeniyle yatırımcılar zarara uğrayabilirler.

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

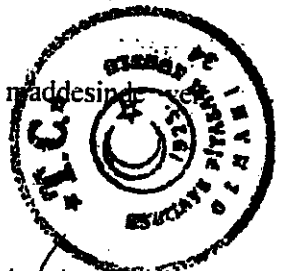
5.1 Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Finansal rasyoların güçlü seviyelerde idame ettirilmesi açısından, bankacılık sektörü pasif yapısında önemli ölçüde ağırlığı olan mevduat kaleminin dışında da fon yaratılması, kaynakların çeşitlendirilmesi ve faize hassas pasiflerin ortalama vadesinin daha uzun kaynaklar ile uzatılması, BANKA'mız tarafından amaçlanmaktadır. Bu kapsamda ihraçlar yoluyla yaratılacak kaynakların temel olarak BANKA'mızca daha uzun vadeli plasmanlara yönlendirilerek kullanılması hedeflenmektedir. BANKA'mız borçlanma araçlarına yatırım yapan tasarruf sahiplerine de aynı vadedeki benzer finansal enstrümanlara kıyasla görece olarak daha yüksek getiriden faydalanma imkânı yaratılmış olunacaktır.

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

5.2 Halka arza ilişkin temel bilgiler:

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



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürü
Sermaye Piyasası Kurulu

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

5.2.1 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 tahvil / bono ihraç etmesine izin verilmiştir.

5.2.2 Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

İhraç edilecek 172 gün vadeli bonoların nominal tutarları 350 milyon TL., 263 gün vadeli bonoların nominal tutarları 450 milyon TL ve 375 gün vadeli tahvillerin nominal tutarı 100 milyon TL'dir. Söz konusu borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.350.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilecek ve kıymetlerin ihraç miktarları arasında Borçlanma Araçları Tebliği (II-31.1) Madde 4. 5. bendi gereğince gelen talebe göre aktarma yapılabilecektir

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

5.2.3 Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi:

5.2.3.1 Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

22-23-24 Şubat 2016 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

Satış, İŞ YATIRIM ve İŞ BANKASI tarafından "Talep Toplama Yöntemi" ile gerçekleştirilecektir. Borçlanma aracı 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	Talep Yöntemi
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Para Piyasası Fonu, Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, DİBS (TL)	Değişken Yöntem
Türkiye İş Bankası A.Ş.	801 kodlu İş Portföy Para Piyasası Fonu I (bir) adet ve katları olarak, 808 kodlu İş Portföy Üçüncü 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 bono/tahviller için asgari adet 10 (on) olup adetler 10'un katları olarak belirtilecektir. Yabancı para DİBS'ler teminata almayacaktır.	Sabit veya Değişken Yöntem (Talep formunda yatırımcı tarafından belirtilecektir.)

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri: 8 Şubat 2016

Başvuru Yeri	Kısıtlar	Talep Yöntemi
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Döviz	Değişken Yöntem

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Sıhhiye Caddesi No: 10
06100 Ankara

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
----------------------------	--	--------------

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

Talep ettikleri borçlanma aracının parasal tutarını gün içinde nakden yatıran Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar bonoların ve tahvillerin hesaplarına virman edileceği tarihe kadar gecelik repoda değerlendirilerek her bir repo dönüşünde yatırımcı hesaplarına yansıtılacaktır.

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

Bireysel yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri parasal tutarı, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar ise talep ettikleri adedi belirteceklerdir. Nominal değeri 1 TL olan 1 adet bono/tahvil için Bireysel Yatırımcıların minimum talep tutarı 1.000 TL, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların minimum talep miktarı 1.000 adet (1.000 TL.) olacaktır.

5.2.6 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:

i) **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 bonolara ve/veya tahvillere ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır.

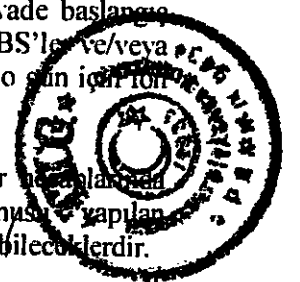
(2) **Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:** Yurt içi Bireysel Yatırımcılar, yatırım hesaplarında mevcut olan ve sermaye piyasası aracı notu madde 5.1.3.2'de belirtilen kıymetleri teminat göstermek suretiyle bono ve/veya tahvil talep edebileceklerdir.

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

Değişken Yöntem: Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bono ve/veya tahvil bedelleri, yatırımcıların vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen DİBS'leri 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 içi Bireysel Yatırımcılar mevcut olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na alım-satım konusu yapılan dönüştürülebilir dövizleri teminat göstermek suretiyle bono ve/veya tahvil talep edebileceklerdir.

18 Şubat 2016



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İŞ BANKASI A.Ş.

Sabit Yöntem: Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bonoların ve/veya tahvillerin bedelleri, yatırımcıların bloke edilen dövizleri res'en, İŞ BANKASI'nın dağıtım anındaki gişe döviz alış kurundan bozdurularak ödenecektir.

Değişken Yöntem: Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bono ve/veya tahvil bedelleri, yatırımcıların vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar nakden ödeme yapmaması 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 bono ve/veya tahvil bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları bonoların ve/veya 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.

5.2.7 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 kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

5.2.8 Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:

YOKTUR.

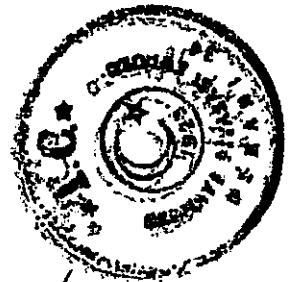
5.3 Menfaatler hakkında bilgi

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.

18 Şubat 2016



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İŞ BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu