

## YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26.12.2019 tarih ve 76/1669 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur. Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	: Odea Bank A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Levent 199, Büyükdere Cad. No:199 Kat : 33-40 34394 Şişli / İSTANBUL <a href="http://www.odeabank.com.tr">www.odeabank.com.tr</a>
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul Ticaret Sicili / 812115
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi' (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	: Yönetim Kurulu Kararı / 5 Kasım 2019
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	: <input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü	: <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 4.000.000.000
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	: Finansal tablolarımız Banka'nın internet sitesinde ( <a href="http://www.odeabank.com.tr">www.odeabank.com.tr</a> ) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ( <a href="http://www.kap.org.tr">www.kap.org.tr</a> ) yayınlanacaktır.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

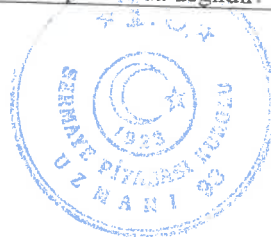
<p>Merih Aynacı Grup Müdürü 2 Aralık 2019</p>	<p style="text-align: center;">Odea Bank A.Ş. Genel Müdür</p> <p style="text-align: center;">Emir Alpay Genel Müdür Yardımcısı 2 Aralık 2019</p> <p style="text-align: right;">27 Aralık 2019</p>
---	---



M. D. İ.

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	: <input checked="" type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu <input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: - 6 aya kadar vadeli iskontolu finansman bonusu ihracı hedeflenmektedir. Söz konusu ihraçlar 1 yıla kadar olmak üzere daha uzun vadelerde de yapılabilecektir. - Ayrıca 1 yıl veya daha uzun vadeli değişken veya sabit faizli, aylık, 3 veya 6 aylık dönemlerde faiz ödemeli tahviller de ihraç edilebilecektir. - İskontolu bonolarda; Fiyat = Anapara / (1+(yıllık basit faiz x gün sayısı / 365)) formülü uygulanacaktır. - Değişken faizli bonolarda ise her bir kupon için faiz tutarı aşağıda yer alan formülle hesaplanacaktır: Faiz ödemesi = Anapara x yıllık basit dönem faizi x gün sayısı / 365 - Borçlanma araçları, nitelikli yatırımcılara satış yöntemi ile satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş. Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görecektir. Araçların ikincil piyasada satış ve devirlerine ilişkin herhangi bir kısıtlama olmayacaktır. - Tahsisli satış yöntemi ile satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir pazarında işlem görmeyecektir.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış yöntemi ile gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer, Borçlanma Araçları Tebliği'nin 4. maddesinin 1. fıkrası uyarınca asgari 100.000 TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Bankanın kurumsal, ticari, kobi ve bireysel segment müşterilerine kullandıracağı kredilerin finansmanında kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Fitch Ratings tarafından 25.01.2019 tarihinde Banka'ya Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu olarak BBB(tur) notu verilmiştir. Moody's 18.06.2019 tarihinde Banka'nın Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu Baa1.tr seviyesinde belirlemiştir.
Yetkili kuruluş	: PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur
Erken itfa esasları	: Bankamızca gerekli görülmesi durumunda ihraç edilecek borçlanma araçlarının erken itfa edilmesinin kararlaştırılması halinde, erken itfa işlemlerine başlanmadan önce konuya ilişkin esaslar yatırımcılar arasında eşitsizlik yaratmayacak şekilde belirlenerek KAP'ta duyurulacaktır.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur
Diğer hususlar	: İhraç edilecek borçlanma araçları ile elde edilecek fon Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu güvencesi kapsamında değildir.



27 Aralık 2019

ODEA BANK A.Ş.  
Genel Müdürlük

*M. M. M.*

İşbu belge ile birlikte 2 Aralık 2019 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

 Merih Aynacı Grup Müdürü 2 Aralık 2019	Odea Bank A.Ş. ODEA BANK A.Ş. Genel Müdürlük	 Emir Alpay Genel Müdür Yardımcısı 2 Aralık 2019
---	--	--



27 Aralık 2019

