

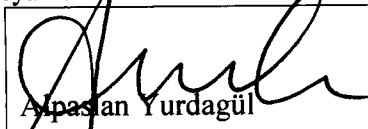
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19.07.2018 tarih ve 32/837 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 kamuya 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.

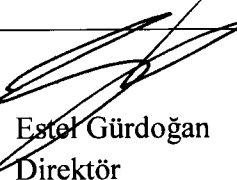
İhraççı unvanı	: Odea Bank A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Levent 199, Büyükdere Cad. No:199 Kat : 33-40 34394 Şişli / İSTANBUL www.odeabank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul Ticaret Sicili / 812115
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	: Yönetim Kurulu Kararı 2018/039 - 8 Haziran 2018
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	: ☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	: ☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 900.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	: Finansal tablolarımız Banka'nın internet sitesinde (www.odeabank.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) 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.


Alpazhan Yurdağül
Genel Müdür Yardımcısı
13 Haziran 2018

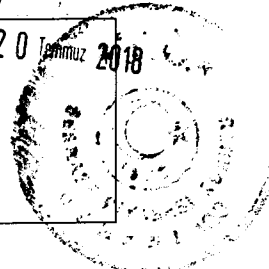
Odea Bank A.Ş.

ODEA BANK A.Ş.


Estel Gürdoğan
Direktör

13 Haziran 2018

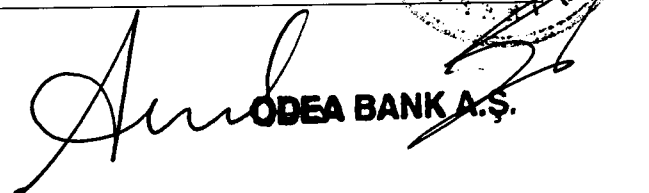
20 Temmuz 2018



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

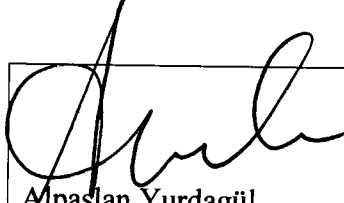
Borçlanma aracı türü (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☐ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	:	- 6 aya kadar vadeli iskontolu 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 araçları üzerinde yatırımcı ve/veya ihraççı lehine vadeden önce itfa hakkı olması söz konusu olursa bu haklar ihraç bazında yatırımcılarla paylaşılacaktır.
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	:	Bulunmamaktadır.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Fitch Ratings tarafından 14 Temmuz 2017 tarihinde Banka'ya Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu olarak A+(tur) notu verilmiştir. Moody's 7 Haziran 2018 tarihinde Banka'nın Uzun Vadeli Ulusal Mevduat Notu'nun Baa1.tr seviyesine, Kısa Vadeli Ulusal Mevduat Notu'nu TR-2 seviyesine indirmiştir.
Yetkili kuruluş	:	PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Bulunmamaktadır
Erken itfa esasları	:	Bulunmamaktadır
Yeniden yapılandırma esasları	:	Bulunmamaktadır
Diğer hususlar	:	Bulunmamaktadır

20 Temmuz 2018

 ODEA BANK A.Ş.

İşbu belge ile birlikte 13 Haziran 2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

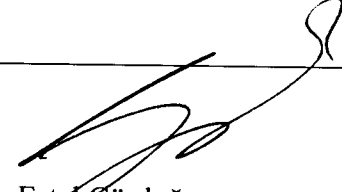
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.



Alpaslan Yurdagül
Genel Müdür Yardımcısı
13 Haziran 2018

Odea Bank A.Ş

ODEA BANK A.Ş.



Estel Gürdoğan
Direktör
13 Haziran 2018

20 Temmuz 2018

