

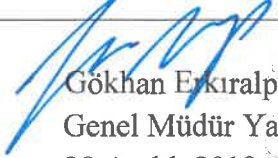
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31.01.2019 tarih ve 7/147 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 7 (yedi) 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 / 7 Eylül 2018
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	3.900.000.000
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Finansal tablolarımız Banka'nın internet sitesinde (www.odeabank.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.org.tr) 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.

 Merih Aynacı Grup Müdürü 28 Aralık 2018	Odea Bank A.Ş. ODEA BANK A.Ş.	 Gökhan Erkıralp Genel Müdür Yardımcısı 28 Aralık 2018
--	---	---

31 Ocak 2019

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

Borçlanma aracı türü	:	☒ 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 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 kullanılabilecek kredilerin finansmanında kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Fitch Ratings tarafından 11.09.2018 tarihinde Banka'ya Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu olarak BBB(tur) notu verilmiştir. Moody's 28.08.2018 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	:	Yoktur

31 Ocak 2019

İşbu belge ile birlikte 28 Aralık 2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

ODEA BANK A.Ş.

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
28 Aralık 2018

Odea Bank A.Ş.
ODEA BANK A.Ş.


Gökhan Erkıralp
Genel Müdür Yardımcısı
28 Aralık 2018

31 Ocak 2019

