

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 02.07.2020 tarih ve 40/801 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 (bir) 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                                    | : | Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt.<br>No:199/119 Şişli/İstanbul<br><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                               | : | Yönetim Kurulu Kararı / 10 Haziran 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| İhraç edilecek sermaye piyasası aracı                                            | : | <input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Kira Sertifikası<br><input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası<br><input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK<br><input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK<br><input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası<br><input type="checkbox"/> Diğer |
| İhraç türü                                                                       | : | <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış<br><input type="checkbox"/> Tahsisli satış<br><input type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış<br><input type="checkbox"/> Yurt dışı satış                                                                                                                                                           |
| Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı | : | TRY 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.                                                                                                                                                        |

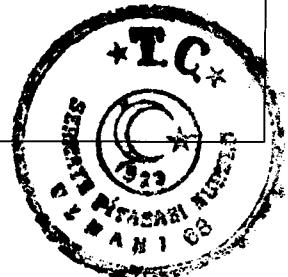
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

Burcu Akın Öztemel  
Grup Müdürü  
22 Haziran 2020

**ODEA BANK A.Ş.**  
Genel Müdürlük

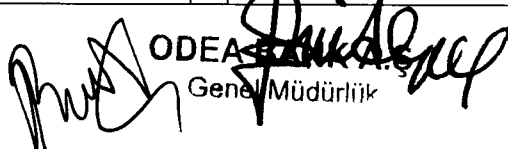
Odea Bank A.Ş.

Genel Müdür Yardımcısı  
22 Haziran 2020

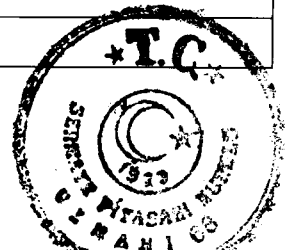


**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA  
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

|                                                                     |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Borçlanma aracı türü                                                | : | <input checked="" type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu<br><input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil<br><input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil<br><input type="checkbox"/> Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar                         | : | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bankamızca yurt içinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle iskontolu ve/veya değişken veya sabit faizli kuponlu olarak herhangi bir gösterge faiz oranına dayanmaksızın serbest bir şekilde sabit bir faiz oranıyla veya devlet iç borçlanma senetleri (DİBS) faizlerinin, Tüketici Fiyat Endeksi'nin (TÜFE), hazine bonusu ve/veya devlet tahvil faizlerinden bir veya birkaçının, borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu bankalar arası Türk Lirası Referans Faiz Oranı'nın (TRLIBOR) ve/veya Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'nın (TLREF) veya Şirketimizce belirlenecek başkaca endekslerin referans alınması ve/veya referans olarak alınacak orana Şirketimizce belirlenecek oranda yıllık getiri ilave edilmesi suretiyle veya Şirketimizin belirleyeceği diğer getiri oranlarını içeren benzeri şekillerde 5 yılı aşmayacak şekilde farklı vadelerde bir veya birden fazla seferde borçlanma araçları ihraç edilecektir</li> <li>- Borçlanma aracı, 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.</li> <li>- Tahsisli satış yöntemi ile satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir pazarında işlem görmeyecektir.</li> </ul> |
| 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 | : | <p>Fitch Ratings tarafından 16 Mart 2020 tarihinde Banka'ya Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu olarak BBB(tur) notu verilmiştir.</p> <p>Moody's 07 Mayıs 2020 tarihinde Banka'nın Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu Baa1.tr seviyesinde belirlemiştir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Yetkili kuruluş                                                     | : | Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

  
 ODEA YATIRIM A.Ş.  
 Genel Müdürlük

03 Temmuz 2020



|                                                         |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler | : | <p><b>1) Borçlanma aracı sahipleri kurulunun (BASK), ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar</b></p> <p><b>a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:</b> Vadesi muaccel hale gelmesine rağmen ödenmemiş olan anapara ve faiz borcu halinde temerrüt sebebiyle ihraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak BASK toplantısı zorunlu olarak yapılacaktır. Bunun dışında temerrüt durumu oluşmadan BASK ihraççının yönetim kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir.</p> <p><b>b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi:</b> İhraççı yazılı onayına tabi olmak kaydıyla, borçlanma araçlarının anapara, vade, faiz ve kupon yapısında değişiklik yapılabilecektir. Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuğundan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi hâlinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.</p> <p><b>c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği:</b> Kurulca aksi öngörülmedikçe, Sermaye Piyasası Kanunu 31/A üçüncü fıkra hükmünde öngörülen yetersayılarla karar verilecektir.</p> <p><b>ç) Yönetim Kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:</b> Kurul'un ilgili düzenlemelerinde aksi emredilmedikçe toplantıdan en az 10 gün önce yönetim kurulu tarafından KAP'ta yapılacak bir ilanla çağrı yapılacaktır. Bu ilanda toplantı gündemine de yer verilecektir. İlan, ihraççının internet sitesinde de yer alacaktır.</p> <p><b>d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar:</b> Asgari olarak ihraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari 2/3'üne sahip olanlar tarafından yapılan başvuru üzerine, başvurunun ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 gün içinde yönetim kurulunca, bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.</p> <p><b>2) Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:</b> Kurulca aksi düzenlemeleri uyarınca, BASK toplantılarında borçlanma aracı</p> |

ODEA BANK A.Ş.  
Genel Müdürlük

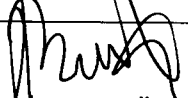
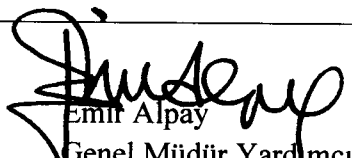
03 Temmuz 2020



|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | <p>sahiplerini temsil etmek üzere temsilci belirlenebilecektir. Bu durumda temsil belgesinde aşağıdaki hususlar yer alacaktır;</p> <p><b>a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi de) açıkça belirtilecektir.</b> Ayrıca temsilciye verilen temsil yetkisinin kapsamı da temsil belgesinde gösterilecektir.</p> <p><b>b) Temsilcinin görevleri:</b></p> <p>Temsilci, BASK'ın toplantıya çağırılması yönündeki borçlanma aracı sahiplerinin taleplerini toplayarak ihraççıya iletmeye yetkilidir. Temsilci, geri ödemesinde temerrüt oluştuktan sonra ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi dahil olmak üzere borçlanma aracının ihraç belgesinde belirtilen hüküm ve şartlarındaki her türlü değişikliğe ilişkin olarak ilgili olduğu borçlanma aracı sahiplerini temsilen teklif hazırlayabilir, ihraççı ile görüşmeler yürütebilir.</p> <p><b>3) BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:</b> BASK toplantı çağrısı KAP üzerinden toplantıdan en az 10 gün önce ilan edilecektir. Borçlanma araçları sahiplerinin katılımına ilişkin usuller ve toplantının yeri çağrı ilanında belirtilecektir. İlan, ihraççının internet sitesinde de yer alacaktır.</p> <p><b>4) BASK toplantısına vekâleten katılmaya ilişkin bilgiler:</b> Kurulun II-30.1 sayılı Vekâleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekâlet Toplanması Tebliği hükümleri veya Kurul'un ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenecektir.</p> <p><b>5) BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:</b> Borçlanma araçları sahiplerinin katılımına ve toplantının yönetimine ilişkin usuller Kurul'un ilgili düzenlemelerine uygun olarak KAP'ta ihraççının yönetim kurulu tarafından ilan edilecek çağrı ilanında belirtilecektir. İlan, ihraççının internet sitesinde de yer alacaktır.</p> <p><b>6) Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:</b> Elektronik ortamda BASK yapılmayacaktır.</p> <p><b>7) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK'a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu ihraç belgesinde yapılan belirlemeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.</b></p> |
| Diğer hususlar | : Yoktur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

İşbu belge ile birlikte (bağımsız denetimden/incelemeden geçmiş 31.03.2020 tarihli finansal tablolarımız ile söz konusu finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim/inceleme raporları) ve 15.05.2020 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.

|                                                                                                                                             |                                                                                                                                           |                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br>Burcu Akın Öztemel<br>Grup Müdürü<br>22 Haziran 2020 | Odea Bank A.Ş.<br><br>ODEA BANK A.Ş.<br>Genel Müdürlük | <br>Emir Alpay<br>Genel Müdür Yardımcısı<br>22 Haziran 2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|