

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : ODEA BANK A.Ş. (Banka)
1.2. Merkez Adresi : Levent 199, Büyükdere Cad. No: 199 Kat: 33-40, 34394 Şişli / İstanbul, Türkiye
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 812115
1.5. Faaliyet Konusu : Bankanın Esas Sözleşmesinin “Amaç ve Konu” başlıklı Madde 4 itibarıyla Odea Bank A.Ş. Kurul’un ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun karar, talimat ve emirleri doğrultusunda her türlü banka işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkan verdiği bütün konularla iştigal etmek için kurulmuştur. Bankanın 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarında belirtildiği üzere toplam çalışan sayısı 1.093, şube sayısı 47 olup merkezi Levent 199, Büyükdere Cad. No: 199, Kat: 33-40, 34394 Şişli İstanbul’dur.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket’in 02.12.2019 tarihi itibarıyla 3.288.842.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Bank Audi sal	2.513.293.000	76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394.000	8,009
International Finance Corporation	209.251.900	6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697.000	4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674.100	3,426
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532.000	1,780
Toplam	3.288.842.000	100

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %76,419'una sahip olan Bank Audi sal'ın 02.12.2019 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (milyar LBP)	Oran (%)
FRH Investment Holding sal	64,4	9,65
Audi Ailesi	46,0	6,90
Late Sheikha Suad Hamad Al Saleh Al Homaizi Ailesi	40,3	6,04
Sheikh Dhiab Bin Zayed Al-Nehayan	33,2	4,97
Al Sabah Ailesi	31,6	4,73
Akig Investment Holdings Ltd	24,6	3,69
Ali Ghassan El Merhebi Ailesi	22,3	3,35
Al Hobayeb Ailesi	17,0	2,55
European Bank for Reconstruction and Development – EBRD	16,8	2,51
International Finance Corporation – IFC	16,7	2,50
Said El-Khoury Ailesi	14,8	2,22
Kel Grubu	14,4	2,15
Mohammed Bin Dhoheyan Bin Abdul Aziz Al Dhoheyan	13,4	2,01
Yönetim ve Çalışanlar	22,4	3,36
Diğer	89,8	13,44
The Bank of New York Mellon(GDR)	199,8	29,93
Toplam	667,6	100

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayedar Bank Audi sal (“Bank Audi”) Lübnan’da yerleşik bir bankadır, bankanın finansal performansı, operasyonel ve iş planları ülkenin ve faaliyet gösterdiği ülkelerin siyasi, sosyal ve ekonomik şartlarına bağlıdır. Standard & Poor’s, Moody’s ve Fitch Ratings kredi derecelendirme kuruluşları yayınladıkları raporlarda Bank Audi kredi notlarının Lübnan ülke kredi notları ile sınırlandırıldığını, ülke notlarında yaşanabilecek değişikliklerin Bank Audi’nin kredi notlarına da yansiyebileceğini vurgulamışlardır. 28 Kasım 2019 itibarıyla Bank Audi’nin uzun vadeli yabancı para kredi notları sırasıyla Standard & Poor’s CCC (negatif izleme), Moody’s Caa1 (not indirimi için izleme), Fitch Ratings CCC- (negatif izleme) seviyesindedir. Lübnan’ın 5 yıllık devlet tahvillerine ilişkin CDS oranı ise 28 Kasım 2019 itibarıyla 2304 seviyesindedir. 30 Haziran 2019 finansal tabloları uyarınca Bank Audi’nin aktif büyüklüğü 47,5 milyar ABD Doları, özkaynakları 3,8 milyar ABD Doları, ilk 6 aydaki net karı ise 250 milyon ABD Doları seviyesindedir. Aynı dönemde Bank Audi’nin sermaye yeterlilik rasyosu (Basel

III) ise %19,3 olarak gerçekleşmiştir. Bank Audi'nin halka açık yatırımcı sunumu <http://www.bankaudigroup.com/group/presentation> linkinde yer almaktadır.

Lübnan'da çeşitli iç ve dış etkiler sebebiyle Nisan 1975 ve Ekim 1990 arası dönemde iç çatışma ortamı yaşanmıştır. Çatışmaların şiddetinin özellikle 1978 ve 1982 yıllarında yaşanan iki İsrail askeri işgali sonrasında daha da arttığı gözlenmiştir. 1990 sonrasında ülkede yaşanan iç huzursuzluk ortamının Devlet Başkanı Refik Hariri'nin öldürülmesi, kamuoyu ve siyasi yaşamın önemli figürlerine düzenlenen suikast girişimleri, Hizbullah'ın iki İsrail askerini kaçırmaları ile İsrail'in Lübnan'a saldırısı ile neticelenen "Temmuz 2006 Savaşı", Mayıs 2008'de Lübnan'ın Beyrut, Bekaa Vadisi ve Chouf Dağları'nda yaşanan çeşitli huzursuzluk verici olayların başında gelmektedir. Ocak 2001'de başlayan "Arap Baharı" ile Lübnan'ın sınır komşusu Suriye'de yaşanan gelişmelerin ülkeyi siyasi, ekonomik ve sosyal açıdan olumsuz yönde etkilediği görülmektedir. Birleşmiş Milletler Mülteciler Yüksek Komiserliği (UNHCR)'nin yayınladığı rapora göre 30 Eylül 2019 itibariyle Suriye'deki mevcut ortamdan dolayı ülkesini terk eden yaklaşık 1 milyon kayıtlı göçmenin Lübnan'a sığındıkları belirtilmektedir.

Öte yandan geçmişte sıklıkla yaşanan siyasi istikrarsızlık ülkenin önde gelen sorunları arasında yer almaktadır. 6 Mayıs 2018 tarihinde ülkede genel seçim düzenlenmiş olup Michel Aoun halihazırda Lübnan Devlet Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Öte yandan Ekim 2019'da ülkede gerçekleştirilen protestoların ardından 29 Ekim 2019 tarihinde Başbakan Saad Hariri istifa etmiştir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Samir Hanna	Yönetim Kurulu Başkanı	28 Mart 2019	3 yıl
Imad Itani	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mart 2019	3 yıl
Marwan Ghandour*	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2019	3 yıl
Khalil El Debs	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2019	3 yıl
Phillippe Elias Farid El Khoury*	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2019	3 yıl
Bülent Adanır*	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2019	3 yıl
Dragica Pilipovic-Chaffey*	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2019	3 yıl
Mert Öncü	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	28 Mart 2019	3 yıl
Tamer Ghazaleh	Yönetim Kurulu Üyesi	7 Mayıs 2019 (YK)	3 yıl
Mouayed Makhlouf	Yönetim Kurulu Üyesi	6 Ağustos 2019 (YK)	3 yıl

*Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri

Odea Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nin 16. Yönetim Kurulu maddesi itibarıyla Genel Kurul'un seçeceği Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşmalıdır.

28 Kasım 2019 itibariyle Banka'nın 10 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmakta olup 4 Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Yoktur.

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Öcal Perçin	Direktör	17.09.2019
Esra Geyne	Müdür Yardımcısı	28.08.2019
Özlem Acar Sarıcaoğlu	Müdür Yardımcısı	19.08.2019

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş (MKK) yönetim kurulunun 25.08.2014 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatı ile MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 2.379.680.000,00 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakdi Artış : 1.000.000.000,00 TL

- Azaltım : 90.838.000,00 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 3.288.842.000,00 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 10.08.2016

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 9138 numara, 16.08.2016 tarihli TTSG

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine : 08.11.2019 tarih, YMM 422-603/1803

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun sayılı rapor

Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2017 ve 2018 yılları ile 01.01.2019 - 30.09.2019 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2017	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/TFRS)	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş*
31.12.2018	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/TFRS)	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş**
30.06.2019	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/TFRS)	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Şartlı Görüş***
30.09.2019	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/TFRS)	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Şartlı Görüş****

* Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 213.700 bin TL'si 2016 yılı içerisinde, 44.000 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 257.700 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden ayrılan 56.694 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir. TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan bu karşılık nedeniyle, 31 Aralık 2017 de sona eren yıla ait vergi öncesi kar 44.000 bin TL az, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar kalemi 257.700 bin TL fazla ve ertelenmiş vergi varlıkları 56.694 bin TL fazla gösterilmiştir.

** Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde azaltılan ve TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 16.385 bin TL tutarında bir karşılık içermektedir. Ayrılan bu karşılık sonucu diğer karşılıklar kalemi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 16.385 bin TL fazla, ertelenmiş vergi varlığı 3.605 bin TL fazla, kar yedekleri 174.155 bin TL az ve yıllık net karı 161.375 bin TL fazla gösterilmiştir.

*** Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde 81.765 bin TL tutarında arttırılan ve TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 98.150 bin TL tutarında bir karşılık içermektedir. Ayrılan bu karşılık sonucu diğer karşılıklar kalemi 98.150 bin TL tutarında fazla, ertelenmiş vergi varlığı 21.593 bin TL tutarında fazla, kar yedekleri 12.780 bin TL tutarında az ve net dönem karı 63.777 bin TL tutarında az gösterilmiştir.

****Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde 118.397 bin TL tutarında arttırılan ve TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 134.782 bin TL tutarında bir karşılık içermektedir. Ayrılan bu karşılık sonucu diğer karşılıklar kalemi 134.782 bin TL tutarında fazla, ertelenmiş vergi varlığı 29.652 bin TL tutarında fazla, kar yedekleri 12.780 bin TL tutarında az ve net dönem karı 92.350 bin TL tutarında az gösterilmiştir

Şirket'in 2017 ve 2018 yılları ile 01.01.2019 - 30.09.2019 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Aktif Kalemler (Bin TL)	31.12.2017*
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.731.820
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV (Net)	1.196.311
<i>Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar</i>	<i>1.196.311</i>
Bankalar	286.729
Para Piyasalarından Alacaklar	2.742.869
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.262.433
Krediler ve Alacaklar	22.631.506
<i>Krediler ve Alacaklar</i>	<i>22.001.678</i>
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	304
Diğer	22.001.374
Takipteki Krediler	1.075.472
Özel Karşılıklar (-)	445.644
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	447.133
AKTİF TOPLAMI	33.104.375

Aktif Kalemler (Bin TL)	31.12.2018	30.06.2019	30.09.2019
Finansal Varlıklar	10.815.744	7.260.544	9.420.441
<i>Nakit ve Nakit Benzerleri</i>	<i>6.741.935</i>	<i>5.298.144</i>	<i>7.377.917</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV</i>	<i>3.269</i>	<i>9.460</i>	<i>10.934</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>305.458</i>	<i>650.102</i>	<i>549.963</i>
<i>Türev Finansal Varlıklar</i>	<i>1.085.301</i>	<i>1.302.838</i>	<i>1.481.627</i>
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	21.290.287	20.753.686	19.619.178
<i>Krediler</i>	<i>20.498.345</i>	<i>20.117.247</i>	<i>19.077.117</i>
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	<i>2.702.342</i>	<i>2.784.897</i>	<i>2.740.618</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>1.910.400</i>	<i>2.148.458</i>	<i>2.198.557</i>
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	238.525	501.388	592.496
Maddi Duran Varlıklar (Net)	86.823	238.511	225.128
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	62.942	70.499	64.939
Ertelenmiş Vergi Varlığı	272.167	285.784	278.808
Diğer Aktifler	1.236.024	1.473.466	1.528.492
AKTİF TOPLAMI	31.400.618	30.626.737	31.742.224

(*)TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca 2018 itibarıyla finansal tablo ve dipnot formatları revize edilmiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle tablolar ayrı olarak verilmiştir.

Pasif Kalemler (Bin TL)	31.12.2017*
Mevduat	23.910.387
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	404.471
Alınan Krediler	2.942.720
Diğer Yabancı Kaynaklar	283.061
Karşılıklar	558.796
Vergi Borcu	62.332
Sermaye Benzeri Krediler	1.174.992
Özkaynaklar	3.758.130
PASİF TOPLAMI	33.104.375

Pasif Kalemler (Bin TL)	31.12.2018	30.06.2019	30.09.2019
Mevduat	21.561.048	20.040.676	20.520.419
Alınan Krediler	3.007.182	2.121.295	2.144.181
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	207.110	848.133	814.333
Türev Finansal Yükümlülükler	1.192.620	1.407.729	1.462.926
Karşılıklar	131.324	203.867	240.439
Cari Vergi Borcu	48.582	54.209	47.886
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.636.012	1.696.758	1.623.350
Diğer Yükümlülükler	396.818	734.099	1.307.119
Özkaynaklar	3.219.822	3.165.856	3.222.196
PASİF TOPLAMI	31.400.618	30.626.737	31.742.224

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hkmleri uyarınca 2018 itibarıyla finansal tablo ve dipnot formatları revize edilmiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle tablolar ayrı olarak verilmiştir.

Gelir Tablosu (TL)	31.12.2017
Faiz Gelirleri	3.467.922
Faiz Giderleri	2.109.052
Net Faiz Geliri/Gideri	1.358.870
Net cret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	155.608
Ticari Kar/Zarar	-36.163
Diğer Faaliyet Gelirleri	14.018
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.492.347
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düřüř Karşılığı (-)	353.411
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	737.782
Net Faaliyet Karı/Zararı	401.154
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı(±)	-80.582
Net Dönem Karı/Zararı	320.572

Gelir Tablosu (TL)	31.12.2018
Faiz Gelirleri	3.361.368
Faiz Giderleri	2.330.181
Net Faiz Geliri/Gideri	1.031.187
Net cret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	118.906
Ticari Kar/Zarar	45.038
Diğer Faaliyet Gelirleri	144.369
Faaliyet Brüt Karı	1.150.711
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	664.815
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	469.266
Net Faaliyet Karı/Zararı	16.630
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı(±)	520
Net Dönem Karı/Zararı	17.150

Gelir Tablosu (TL)	30.06.2018	30.06.2019	30.09.2018	30.09.2019
Faiz Gelirleri	1.543.447	1.578.343	2.443.464	2.326.869
Faiz Giderleri	921.677	1.060.438	1.538.781	1.570.976
Net Faiz Geliri/Gideri	621.770	517.905	904.683	755.893
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	58.888	59.461	89.182	83.781
Ticari Kar/Zarar	6.729	22.879	70.402	16.953
Diğer Faaliyet Gelirleri	13.576	61.565	24.003	101.233
Faaliyet Brüt Karı	700.970	661.823	1.088.282	957.873
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	202.696	263.479	416.658	352.744
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	194.289	195.538	320.790	294.314
Net Faaliyet Karı/Zararı	209.934	12.726	209.962	27.888
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı(±)	(46.252)	(2.514)	(46.154)	(5.775)
Net Dönem Karı/Zararı	163.682	10.212	163.808	22.113

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	27 Şubat 2018	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	11 Eylül 2018	BBB(tur)	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	25 Ocak 2019	BBB(tur)	Yatırım Yapılabilir
Moodys	13 Haziran 2018	A1.tr	Yatırım Yapılabilir
Moodys	28 Ağustos 2018	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir
Moodys	18 Haziran 2019	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Banka'nın 02.12.2019 tarihi itibarıyla tedavülde olan borçlanma araçları aşağıdaki gibidir:

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	300.000.000	ABD Doları	1 Ağustos 2017	1 Ağustos 2027	%7,625	Yurt Dışı
Finansman Bonosu	98.720.000	Türk Lirası	27 Eylül 2019	3 Ocak 2020	%15,56	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	183.430.000	Türk Lirası	4 Ekim 2019	10 Ocak 2020	%15,01	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	54.950.000	Türk Lirası	11 Ekim 2019	17 Ocak 2020	%14,62	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	109.220.000	Türk Lirası	18 Ekim 2019	6 Aralık 2019	%14,88	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	200.000.000	Türk Lirası	25 Ekim 2019	17 Ocak 2020	%14,88	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	55.630.000	Türk Lirası	1 Kasım 2019	7 Şubat 2020	%12,86	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	15.700.000	Türk Lirası	11 Kasım 2019	14 Şubat 2020	%12,43	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	8.570.000	Türk Lirası	20 Kasım 2019	24 Ocak 2020	%12,39	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	34.120.000	Türk Lirası	27 Kasım 2019	24 Ocak 2020	%12,35	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Finansman Bonosu	31/01/2019 tarihli ve 7/147 sayılı Kurul kararı ile 3.900.000.000 TL ihraç limiti tesis edilmiştir.	578.400.000	Türk Lirası

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

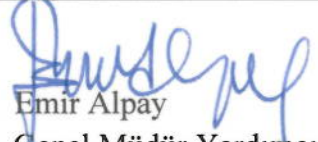
Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankanın kurumsal, ticari, kobi ve bireysel müşterilerinin kredi taleplerinin finanse edilmesi amacıyla söz konusu kaynağın fonlama tarafında katkı sağlayacağı beklenmektedir.	4.000.000.000

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihraçlarında PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş. yetkili kuruluş olarak görev alacak olup Odea Bank A.Ş ile PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş arasında 25 Haziran 2019 tarihinde Aracılık Sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü “En iyi Gayret Aracılığı”dır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda kot dışı işlem görmesi beklenmekte olup borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin Borsa İstanbul A.Ş başvurusu 2 Aralık 2019 tarihinde yapılmıştır.

 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
---	--	--