



T.C.
BAŞBAKANLIK
Sermaye Piyasası Kurulu
Ortaklıklar Finansmanı Dairesi Başkanlığı

Sayı :29833736-105.02.02-E.7595
Konu :Borçlanma Aracı İhracı hk.

06.07.2018

ALTERNATİFBANK A.Ş.
CUMHURİYET CAD.NO.46
ŞİŞLİ / İSTANBUL

İlgi :a) 28.05.2018 tarihli ve 29417 sayılı yazınız.
b) 05.07.2018 tarihli ve 35734 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda, 1.100.000.000 TL tutara kadar, farklı vadelerde, halka arz edilmeksizin yurt içinde nitelikli yatırımcılara satılacak borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesinin Kurulumuzca onaylanması talep edilmiştir.

Söz konusu talebinizin görüşüldüğü Kurulumuzun 05.07.2018 tarih ve 28/806 sayılı toplantısında,

1) Bankanızın 1.100.000.000,-TL tutara kadar, farklı vadelerde, halka arz edilmeksizin yurt içinde nitelikli yatırımcılara satılacak borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesinin Kurulumuzca onaylanması talebinin ihraçla ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) uygun görüşünün Kurulumuza iletilmesi suretiyle olumlu karşılanmasına,

2) BDDK'nın görüşünde ihraç belgesinde yer alması gerekli hususların ihraç belgesine eklenmesi, BDDK tarafından belirlenen ihraç limitinin aşılmaması gerektiği konusunda sorumluluğun ve banka bonusu/tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması konusundaki sorumluluğun Bankanıza ait olduğu hususlarında Bankanızın bilgilendirilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu Kurulumuz Kararı sonrasında ilgi (b)'de kayıtlı yazınız ekinde BDDK'nın 05.07.2018 tarih ve 8898 sayılı uygunluk görüşü Kurulumuza iletilmiştir. Bu kapsamda, ihraç belgesine BDDK görüşünde yer alan, ihraç edilecek borçlanma araçlarının Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığına dair ibarenin eklendiği görülmekte olup, Bankanız tarafından 1.100.000.000 TL tutara kadar, farklı vadelerde, halka arz edilmeksizin yurt içinde nitelikli yatırımcılara satılacak borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesi ve eki Ek'te yer almaktadır.

Ekte yer alan Kurulumuzca onaylı ihraç belgesi ve ekinin ticaret siciline tescil edilmesine gerek bulunmamakta olup, söz konusu belgelerin teslim alınmasını takiben on beş iş günü içerisinde ve her hâlükârda satıştan en az bir gün önce Bankanızın internet sitesinde, satışın yetkili kuruluş aracılığıyla yapılması durumunda yetkili kuruluşun internet sitesinde ve Bankanızın Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) üyesi olması durumunda KAP'ta ilan edilmesi gerekmektedir.

Diğer taraftan, Kurulumuzun VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği (Tebliğ)'nin 8 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca yurt içinde ihraç edilecek borçlanma araçlarının Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde elektronik ortamda kayden ihracı ve bunlara ilişkin hakların hak sahipleri bazında izlenmesi zorunlu olup, bu amaçla MKK'ya başvurulması gerekmektedir.

Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca yurt içinde halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında, her bir tertibin satışından önce Kurulumuza başvurulmasına gerek bulunmamaktadır. Bu kapsamda, Tebliğ'e uygun olarak hesaplanacak olan ilgili Kurul ücretinin, Bankanız tarafından MKK'nın belirlediği esaslar çerçevesinde borçlanma araçlarının ihraççı havuz hesaplarına aktarılmasından önce Kurulumuzun ilgili hesabına yatırılması gerekmektedir.

Ayrıca, Kurulumuzca onaylı ihraç belgesi kapsamında yurt içinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin olarak;

i) Kurulumuzun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemeleri uyarınca zorunlu olması halinde, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek satışlarda yatırımcılardan ilgili beyanların alınması,

ii) Borçlanma araçlarının ihracı sonrasında bunların halka arz kapsamına girecek şekilde satışına yol açacak işlemlerde bulunulmaması, bulunulması durumunda ise izahname düzenlenmesinin zorunlu olacağı,

iii) Yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görmesinin planlanması durumunda, Bankanızın bağımsız denetimden/incelemeden geçmiş en son tarihli finansal tabloları ve başvuru formunun da ihraç belgesi ve eki ile birlikte KAP'ta ilan edilmesi gerektiği, hususlarının Bankanıza hatırlatılmasında fayda görülmektedir.

Bankanız tarafından Kurulumuzun özel durumların kamuya açıklanması, finansal tabloların bağımsız denetiminin yapılması ve kamuya açıklanması, yönetim kurulu faaliyet raporları ile sorumluluk beyanlarının hazırlanması ile bunların kamuya duyurulması gibi hususlarda sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümlerine uyulması gerekmektedir. Bilgi edinilmesini ve Kurulumuz düzenlemelerinde yer alan yükümlülüklerin süresi içinde yerine getirilmesi hususunda gereğini rica ederim.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.

e-imzalıdır
Eser ŞAGAR
Daire Başkanı (V.) V.

Ek: İhraç Belgesi ve Eki

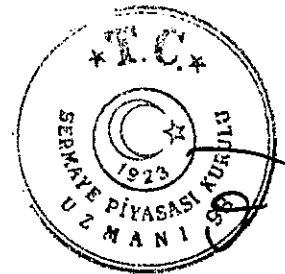
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.07.2018 tarih ve 28/806 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.

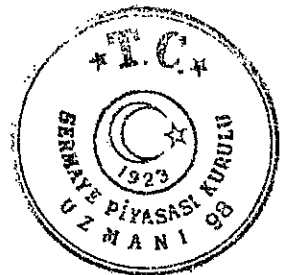
İhraççı unvanı	:	ALTERNATİFBANK A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Cumhuriyet Caddesi NO : 46 Elmadağ Şişli İstanbul
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü /280445
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	29.03.2018 tarihli genel kurul kararı ve 11.05.2018 tarih ve 74 no.lu Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/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	:	1.100.000.000,00 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Şirketimizin Yıllık Finansal Tabloları, Dipnotları ve Faaliyet raporları, Bankamızın web sitesinde (www.alternatifbank.com.tr) ve Kamuya Aydınlatma Platformu (KAP) www.kap.gov.tr adreslerinde yayınlanacaktır.

19



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.

İhraççı	
Saygılarımızla,	
ALTERNATİFBANK A.Ş.	
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ	
	
Emrullah ALTUN	Önder ÖZCAN
Muhasebe Müdürü	Genel Müdür Yardımcısı

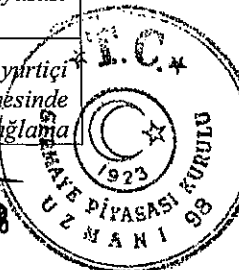


YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR

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	: <i>Bankamızca, 2 yıl vadeyi aşmayacak şekilde, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere borçlanma aracı ihraç edilecektir.</i> <i>Borçlanma araçları, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu, sabit kuponlu veya değişken kuponlu olacaktır. Faiz oranı, herhangi bir gösterge faize dayanmaksızın ihraççı tarafından belirlenecek sabit bir faiz oranı olarak veya borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu seçilecek Hazine Bonosu ve/veya Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranının referans olarak alınıp söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine belirlenecek ek getiri oranının eklenmesi suretiyle tespit edilecektir. Seçilecek olan DİBS'lerin Nitelikli Yatırımcılara satılması için talep toplama tarihleri dahil geriye dönük işlem gören son 3 iş gününde Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan işlem hacmi ağırlıklı ortalama bileşik faizleri ve günlük işlem hacimleri dikkate alınarak hesaplamalar yapılacaktır. Seçilen kıymetlerin Nitelikli Yatırımcılara satılması için talep toplananın son gününden itibaren geriye dönük işlem geçen son üç iş gününde (Gözlem Periyodu) Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda aynı gün valörlü işlemlerde oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizleri ve işlem hacimlerinin ağırlıklandırılmasıyla oluşan faize enterpolasyon işleminin uygulanmasıyla hesaplanacaktır</i> <i>Gösterge Dönemsel Basit Faiz Oranı: = ((1+Gösterge Yıllık Bileşik Faiz)^(Kupon Dönemindeki Gün Sayısı/365))-1</i> <i>Piyasa koşulları ile ihraç edilecek borçlanma araçlarının vadesi göz önünde bulundurularak referans faiz oranına ilave edilecek ek getiri oranı tespit edilecektir. "Gösterge Dönemsel Faiz Oranı"na "Yıllık Ek Getiri Oranı"nın kupon dönemindeki gün sayısına göre hesaplanan Dönemsel Ek Getiri oranının eklenmesi suretiyle de "Tahvilin Dönemsel Kupon Faiz Oranı" bulunacaktır. İhraç edilmesi planlanan tahvil/finansman bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.</i> <i>Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır.</i> <i>Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler</i>
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: İhraççı düşünülen söz konusu tahvil/bonolar ile birlikte Banka yurtiçi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek, likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı araç sayısını artırmış olacaktır. Banka'nın kredi sağlama

109

06 Temmuz 2018



		imkanları artırılmış olacak, Banka bu imkanlarını orta ve uzun vadeli kredilerin finansmanında kullanarak özel sektöre kaynak sağlamayı hedeflemektedir. Ayrıca, Bankamız faaliyet konuları dahilinde; Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilerek, borçlanma aracı ile ürünlerin çeşitlendirilmesi, pasiflerimizin ortalama vadesinin uzatılması, vade uyumsuzluğunun azaltılması ve bu doğrultuda, likidite ve faiz riskinin düşürmeyi hedeflenmektedir
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Fitch Ratings (Ocak 2018) -Uzun Vade Yerel Para Cinsinden Notu: BBB- -Uzun Vade Yabancı Para Cinsinden Notu: BBB- -Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu: F3 -Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu: F3 Moody's (Mart 2018) -Yabancı Para Cinsinden Kısa/Uzun Vadeli Kredi Notu : Ba3/NP -Yerel Para Cinsinden Kısa/Uzun Vadeli Kredi Notu : Ba2/NP -Ulusal Ölçekteki Kısa/Uzun Vadeli Kredi Notu : Aa1.tr/TR-1
Yetkili kuruluş	:	Alternatif Menkul Kıymetler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Yoktur
Erken itfa esasları	:	Yoktur
Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur
Diğer hususlar	:	Söz konusu borçlanma araçları Tasarruf Mevduatı Fonuna tabi değildir.

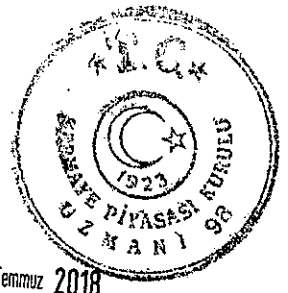
İşbu belge ile birlikte 28/05/2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

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.

İhraççı
Saygılarımızla,
ALTERNATİFBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ


Emrullah ALTUN
Muhasebe Müdürü


Önder ÖZCAN
Genel Müdür Yardımcısı



06 Temmuz 2018