



Sermaye Piyasası Kurulu
Ortaklıklar Finansmanı Dairesi Başkanlığı

Sayı :29833736-105.02.02.02-E.7609

24.05.2019

Konu :Alternatifbank A.Ş./Borçlanma Aracı İhracı
Hk.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
Ayazağa Mah. Cendere Cad. No:109M2 D Blok
34485 Sarıyer/İSTANBUL

İlgi : 26.04.2019 tarih ve 25294 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ile yurt içinde ve toplam 2.000.000.000,-TL tutarındaki ihraç tavanı içerisinde kalmak kaydıyla Bankanızca bir yıllık dönem içerisinde bir veya daha fazla seferde gerçekleştirilmek üzere ve halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesinin Kurulumuzca onaylanması talep edilmiştir.

Söz konusu talebiniz Kurulumuzun 23.05.2019 tarih ve 29/717 sayılı toplantısında olumlu karşılanmış olup, Bankanız tarafından 2.000.000.000,-TL nominal tutara kadar yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesi ve eki Ek'te yer almaktadır.

Diğer taraftan Kurulumuzun söz konusu toplantısında ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın 22.05.2019 tarihli görüşü çerçevesinde, Bankanız tarafından ihraç edilmiş olan ve tedavülde bulunan borçlanma araçlarının nominal tutarları toplamının 1.600.000.000,-TL'yi (tedavül limitinin BDDK tarafından güncellenmesi durumunda güncel tutarı) aşmamasının Bankanızın sorumluluğunda bulunduğu hususunun Bankanıza hatırlatılmasına karar verilmiştir.

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 Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmesi gerekmektedir. Diğer taraftan Borçlanma Araçları Tebliği'nin (Tebliğ) 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 yapılacak 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 halka arz kapsamına girecek şekilde bunların satışına yol açacak işlemlerde bulunulmaması, halk arzın planlanması durumunda ise Kurulumuza izahname onayı için başvurulması gerektiği,

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, söz konusu finansal tabloların halihazırda KAP'ta ilan edilmiş olması durumunda finansal tabloların tekrar ilan edilmesine gerek bulunmadığı

hususlarının Bankanıza hatırlatılmasında fayda görülmektedir.

Bankanız tarafından ihraç edilmiş olan ve tedavülde bulunan borçlanma araçlarının nominal tutarları toplamının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması Bankanızın sorumluluğunda bulunmaktadır.

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.

e-imzalıdır
Eser ŞAGAR
Daire Başkan Yrd.

Ek: İhraç Belgesi ve Eki

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23.05.2019 tarih ve 29/717 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.

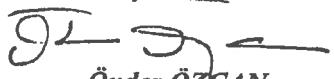
İhraççı unvanı	:	ALTERNATİFBANK A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Ayazağa Mahallesi, Cendere Caddesi NO :109 M 2 D Blok Sarıyer/İstanbul
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 280445
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	11.04.2019 tarih ve 46 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 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	:	2.000.000.000,00 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.

24 Mayıs 2019



18 9

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.

İhraççı	
Saygılarımızla,	
Alternatifbank A.Ş.	
Genel Müdürlüğü	
	
Emrullah ALTUN	Önder ÖZCAN
Muhasebe Müdürü	Genel Müdür Yardımcısı



24 Mayıs 2019

**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	Bankamızca, 2 yıl vadeyi aşmayacak şekilde, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere borçlanma aracı ihraç edilecektir. 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. Gösterge Dönemsel Basit Faiz Oranı: = $((1 + \text{Gösterge Yıllık Bileşik Faiz})^{\frac{1}{365}} - 1)$ 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. Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler. Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır.

18 9

24 Mayıs 2019



		Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	İhracı düşünülen söz konusu tahvil/bonolar ile birlikte Banka yurtiçi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek, likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı araç sayısını artırmış olacaktır. Banka'nın kredi sağlama 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 (Ekim 2018) Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu AA(tur) Moody's (Ekim 2018) Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu Aa1.tr
Yetkili kuruluş	:	Alternatif Menkul Değerler 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 30/04/2019 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,
Alternatifbank A.Ş.
Genel Müdürlüğü


Emrullah ALTUN
Muhasebe Müdürü


Önder ÖZCAN
Genel Müdür Yardımcısı

24 Mayıs 2019

