

VakıfBank'tan Türkiye'nin EURO cinsi ilk İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihracı

Türkiye'nin uluslararası sermaye piyasalarındaki öncü bankası VakıfBank, yine bir ilke daha imza atarak Türkiye'nin euro cinsi ilk İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (Covered Bond) ihraç işlemini gerçekleştirdi. 5 yıl vadeli ve 500 milyon euro tutarındaki işlemin kupon oranı %2.375 olarak gerçekleşti.

“Uluslararası Sermaye Piyasalarındaki öncü banka”

Uluslararası sermaye piyasalarındaki öncü konumlarının altını çizen VakıfBank Genel Müdürü Halil Aydoğın, “Bildiginiz gibi, son yıllarda sürekli olarak ilklere imza atıyor ve bu sayede alternatif kaynaklarla ülkemize uzun vadeli ve uygun maliyetli fonlama sağlıyoruz. Türkiye'nin ilk euro cinsi İTMK ihracını gerçekleştirdiğimiz için çok mutluyuz. Böylece, ilklerimiz arasında yer alan Türkiye'nin orta vadeli tahvil ihraç programını kuran ilk banka olma, T.C. Hazine Müsteşarlığı hariç, Türkiye'nin ilk euro cinsi eurobond ihracını gerçekleştiren kuruluşu olma, Türkiye'nin Basel III uyumlu ilk sermaye benzeri tahvil ihracını gerçekleştiren banka olmanın yanına yeni bir halka eklemenin gururunu yaşıyoruz. Bu işlem, aynı zamanda Türk bankacılık sektörünün ve bankamızın uluslararası piyasalardaki gücünü, saygınlığını ve bilinirliğini bir kez daha ispatlamaktadır. Uzun vadeli ve uygun maliyetli farklı kanallarla kaynak yapısını çeşitlendirmeye ve bu kaynakları reel sektörün kullanımına sunmaya devam edeceğiz” dedi.

“ Ülkemizin en düşük kupon ödemeli tahvil ihracı”

Konut kredilerinin teminat havuzuna alındığı 5 yıl vadeli ve 500 milyon euro tutarındaki Türkiye'nin euro cinsi ilk İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihraç işlemine yaklaşık 300 yatırımcıdan toplamda 3.2 milyar euro talep topladıklarını belirten Aydoğın “İşlemin açıklanması ile birlikte çok kısa sürede güçlü bir taleple karşılaştık ve bu sayede işlemin fiyatı, başlangıç seviyesi olan MS+280 seviyesinin 30 baz puan aşağısında MS+250 seviyesinde gerçekleşti. İşlemin getirisi %2.578, kupon oranı %2.375 olarak belirlendi. Bu kupon oranının, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından gerçekleştirilen tahvil işlemleri dahil, ülkemizden ihraç edilen tahviller içindeki en düşük kuponlu işlem olduğunun altını çizmek isterim “dedi.

“ İşleme en yüksek kredi notu”

İşlemin diğeri bir önemli özelliğinin rating ile ilgili olduğunu belirten Aydoğın sözlerini şu şekilde sonlandırdı: “Söz konusu işlemin, Moody's tarafından Türkiye'den ihraç edilen

tahvillere verilebilecek en yüksek not olan A3 notu ile derecelendirilmesini bekliyoruz. Bu işlem ile, covered bond piyasasını diğer Türk bankalarına da açtığımızı, orta ve uzun vadede birçok Türk bankasının da bu enstrüman vasıtasıyla uzun vadeli kaynaklara ve yeni bir yatırımcı tabanına erişeceklerini düşünüyorum.”

“Genişleyen yatırımcı tabanı”

İhraç edilen tahvillerin %41’i Almanya ve Avusturya’ya, %26’sı İngiltere’ye, %8’i İsviçre’ye, %6’sı Benelüks ülkelerine, %6’sı Nordik ülkelere, %10’u diğer Avrupa ülkelere, %3’ü Avrupa dışı diğer ülkelere satıldı. İhraç edilen tahvillerin % 69’u portföy yönetim şirketlerine, %14’ü resmi kuruluşlara, % 13’ü bankalara ve %4’ü sigorta ve emeklilik şirketlerine dağıtıldığı işleme Barclays, BNP Paribas, Erste Group, Natixis ve UniCredit bankaları aracılık etti.