



İHRACATIN FİNANSMANINDA TÜRK EXİMBANK

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

25.09.2018

TÜRK EXİMBANK

YASAL STATÜ

- 1987 yılında kuruldu (Bakanlar Kurulu Kararı ile)
- Sermayesinin tamamı Hazine'ye ait
- Ülkemizin tek resmi ihracat finansman kuruluşu

AMAÇLAR

- İhracatın artırılması
- İhraç ürünlerinin ve pazarlarının çeşitlendirilmesi
- Rekabet gücü kazanımı
- Riskten arındırılmış bir ortamda iş yapma imkanı sağlanması

GENEL OLARAK TÜRK EXİMBANK



- ✓ Türkiye'nin tek Resmi Destekli İhracat Kredi Kuruluşu
- ✓ İhracatçılara, yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitlere nakdi kredi ve sigorta/garanti imkanı
- ✓ Döviz kazandırıcı hizmetler sektörlerinde faaliyet gösteren firmalara nakdi kredi imkanı
- ✓ İhracat kredilerinin %46'sı
- ✓ Kredi büyüklüğünde Türkiye'nin en büyük 10. bankası
- ✓ Türkiye'nin en büyük Alacak Sigortası Kuruluşu

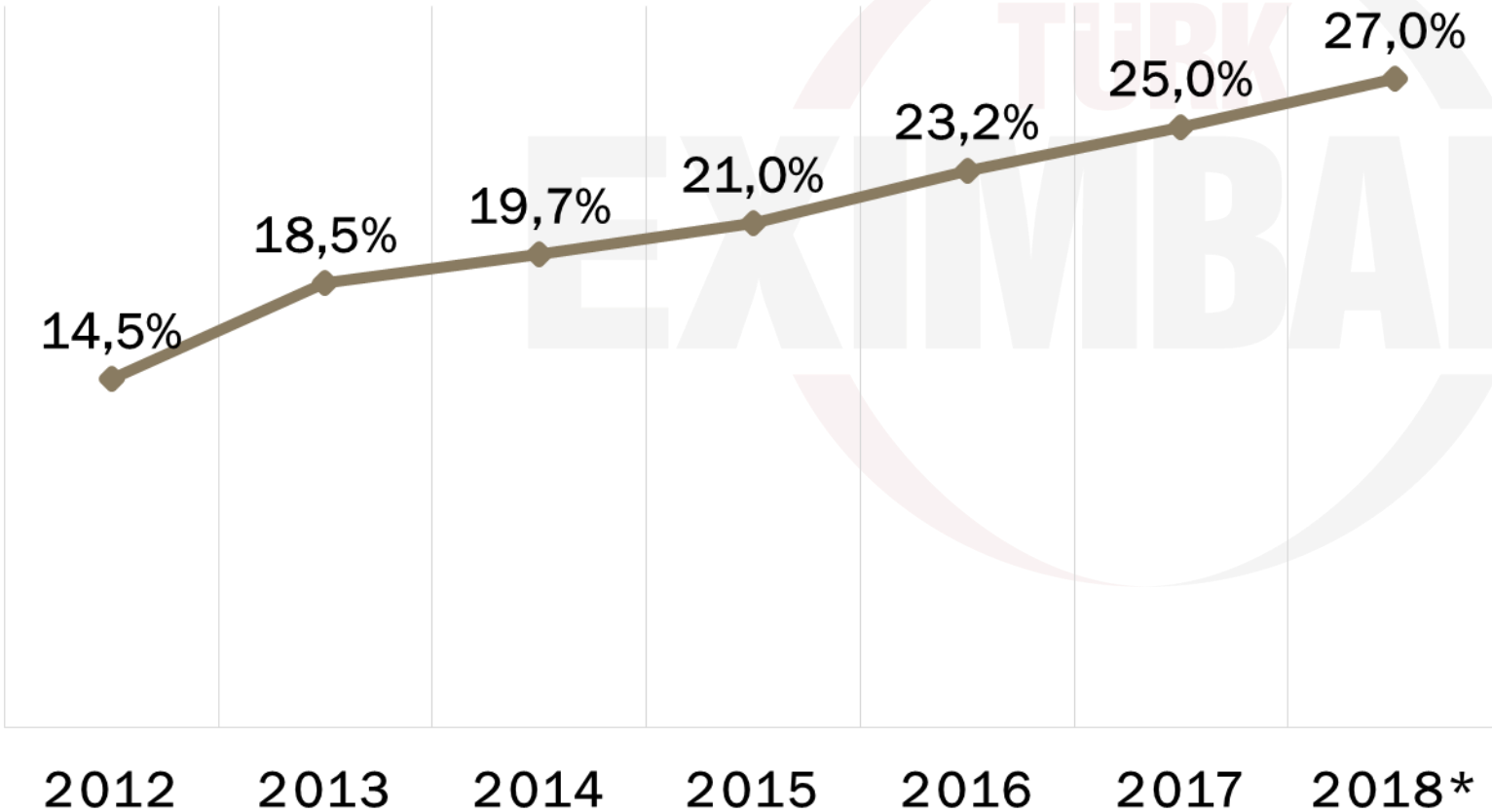


2 Bölge Müdürlüğü, 10 Şube ve 14 İrtibat Bürosu bulunmaktadır.

Bölge Müdürlükleri, Şubeler ve İrtibat büroları eliyle firma görüşmeleri, program tanıtımları ve başvurulara aracılık işlemleri gerçekleştirilmektedir.

TOPLAM DESTEĞİMİZİN ORANI...

TÜRKİYE İHRACATINDAKİ PAYIMIZ ARTIYOR.

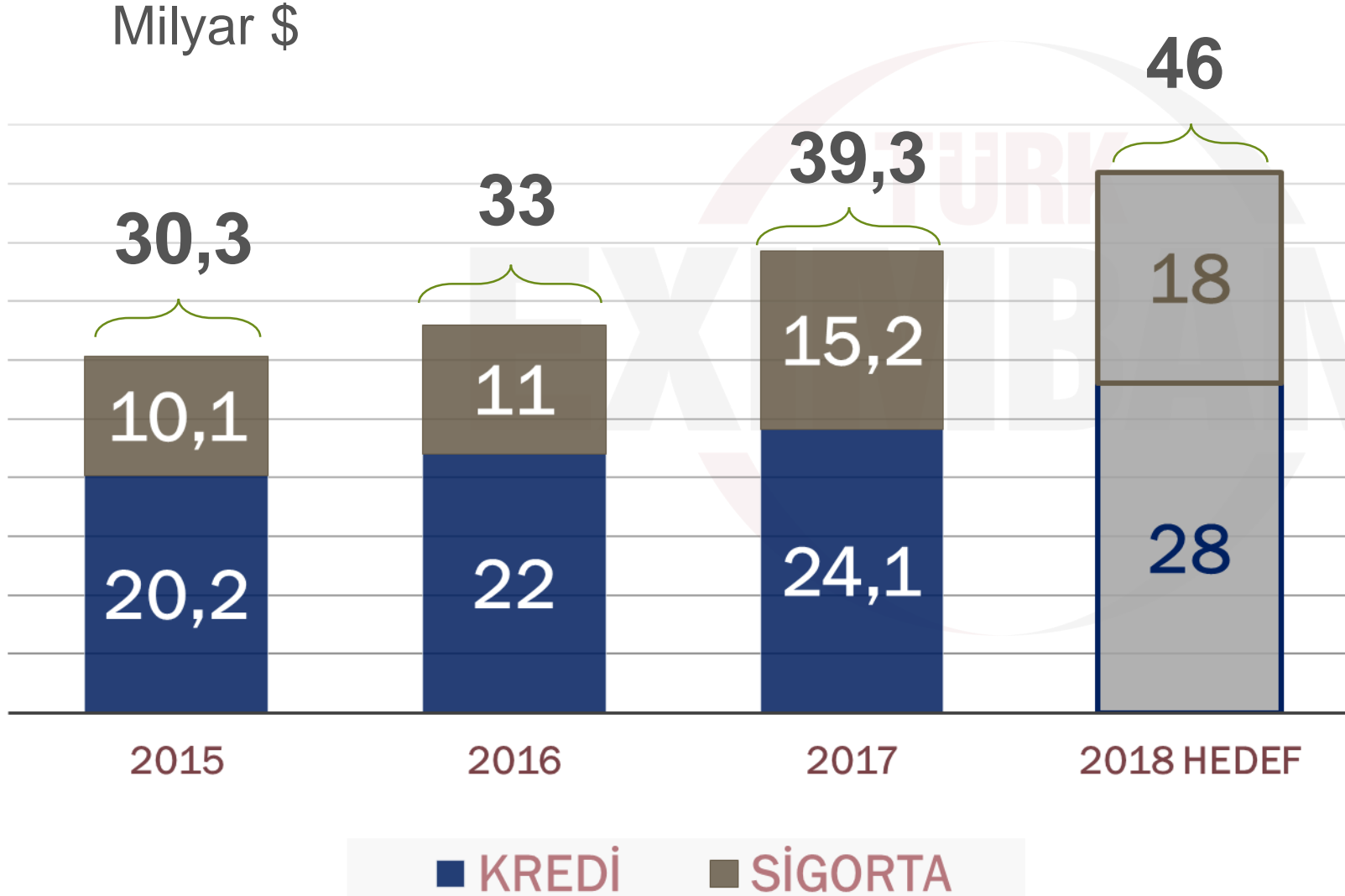


*Hedef



2018'de Türkiye ihracatının
yüzde 27'sinde
Türk Eximbank
imzası olacak.

YILLIK PERFORMANSIMIZ VE HEDEFLERİMİZ...



2018 Yılında ihracata

46 milyar \$

destek vermeyi hedefliyoruz.

KREDİLERİN YAPISI

31 Aralık 2017 itibarıyla kredi stoku 80,3 milyar TL

VADEYE GÖRE

KISA

% 62

O/U

% 38

DÖVİZ CİNSİNE GÖRE

TÜRK LİRASI %11

YABANCI PARA %89

30 FARKLI PROGRAMLA FİNANSMAN SAĞLIYORUZ...

YURT İÇİ KREDİLER

- 6 KISA VADELİ
- 7 ORTA UZUN VADELİ
- 5 DÖVİZ KAZANDIRICI HİZMET

ULUSLARARASI KREDİLER

- 3 ULUSLARARASI TİCARETİN FİNANSMANI
- 1 PROJE KREDİLERİ

ALACAK SİGORTASI

- 2 KISA VADELİ
- 4 ORTA UZUN VADELİ



YURT İÇİ KREDİLER

KREDİ PROGRAMLARININ ORTAK ÖZELLİKLERİ

- ❖ **Mal ve Hizmet İhracatı Taahhüdü**
- ❖ **Teminat (Teminat Mektubu, KGF Protokolü)**
- ❖ **Her firma için aynı faiz oranı**
- ❖ **Program limiti**
- ❖ **Vergi İstisnası (BSMV)**

KREDİ KULLANICISI FİRMALAR

Mal ihracatı

- İhracatçı
- İmalatçı (ihracata yönelik mal üreten)
- İmalatçı-ihracatçı

Hizmet ihracatı

- Turizm işletmeleri ve seyahat acentaları
- Özel havayolu firmaları
- Nakliyat işletmeleri
- Müteahhitlik firmaları
- Müşavirlik, mühendislik ve yazılım firmaları

KREDİLENDİRME SÜRECİ (DOĞRUDAN KREDİLER)



Firma ilgili başvuru evrakı ile
Bankamıza Başvurur



Firmanın güncel mali
tabloları ve verileri alınır



Firma için mali analiz ve
istihbarat raporu hazırlanır



Kredi başvurusu ve istihbarat
raporu incelenir



Uygun bulunursa kredi
tahsis edilir



Krediye ilişkin
teminat tesis edilir.



Krediye ilişkin
sözleşmeler akdedilir



Kredi tutarı firmaya aktarılır



Firma ihracatını gerçekleştirir



Firma geri ödeme vadesinde
geri ödemesini yapar



Firma kredi kapsamında doğan
ihracat taahhüdünü kapatır



Firmadan alınan
teminatlar iade edilir

KREDİLENDİRME SÜRECİ (ARACI BANKA KREDİLERİ)



Firma
Aracı Bankaya Başvurur



Aracı Banka başvurusu
Bankamıza iletir



Kredi başvurusu incelenir



Uygun bulunursa kredi
tahsis edilir



Kredi tutarı
Aracı Bankaya aktarılır



Firma ihracatını gerçekleştirir



Geri ödeme vadesi geldiğinde
Aracı Banka geri ödemeyi
Bankamıza yapar



Firma kredi kapsamında doğan
ihracat taahhüdünü Aracı Banka
nezdinde kapatır

YURT İÇİ KREDİ PROGRAMLARI

KISA VADELİ KREDİLER

- ❖ Sevk Öncesi İhracat Kredisi
- ❖ Reeskont Kredisi
- ❖ Sevk Sonrası Reeskont Kredisi
- ❖ İhracata Hazırlık Kredisi
- ❖ KOBİ İhracata Hazırlık Kredisi
- ❖ DTŞ İhracat Kredisi

ORTA UZUN VADELİ KREDİLER

- ❖ İhracata Yönelik İşletme Sermayesi Kredisi
- ❖ İhracata Yönelik Yatırım Kredisi
- ❖ Yurtdışı Mağazalar Yatırım Kredisi
- ❖ AYB Kredisi
- ❖ Marka Kredisi
- ❖ Gemi İnşa ve İhracatı Finansman Programı
- ❖ Özellikli İhracat Kredisi

DKH* KAPSAMINDAKİ KREDİLER

- ❖ DKH Kredisi
- ❖ Turizm Kredisi
- ❖ Uluslararası Nakliyat Kredisi
- ❖ Fuar Kredisi
- ❖ Yurt Dışı Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Kredisi

*DKH: Döviz Kazandırıcı Hizmetler

REESKONT KREDİSİ

- TCMB kaynağı dolayısıyla hızlı kullanım
- Mal ve döviz kazandırıcı hizmetlerin finansmanı
- 360 güne kadar vade imkanı
- 24 aylık ihracat taahhüt kapatma süresi
- LIBOR+0,40 den başlayan faiz oranları
- Banka avalı, teminat mektubu veya KGF kefaleti ile teminatlandırma



SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ

- Sigorta kapsamındaki ihracat alacaklarının iskonto edilmesi
- Bankamız İhracat Sigorta Poliçesi ile teminatlandırma
- 360 güne kadar vadeli alacakların peşin tahsil edilme imkanı
- Faktoring firmaları aracılığı ile kullanım



İHRACATA HAZIRLIK KREDİSİ

- 720 güne kadar vade seçenekleri
- Bankamız tarafından sigortalı ihracatçılara faiz indirimi
- KOBİ'ler için özel imkanlar
- Banka teminat mektubu veya KGF kefaleti ile teminatlandırma



SEVK ÖNCESİ İHRACAT KREDİSİ

- Bankalar aracılığı ile kullandırım
- 720 güne kadar vade seçeneği
- KOBİ'ler için özel imkanlar
- Bankamız tarafından sigortalı ihracatçılara faiz indirimi



İHRACATA YÖNELİK İŞLETME SERMAYESİ KREDİSİ

- İşletme sermayesi harcamalarına yönelik
- Harcama belgelerine dayalı
- 3 yıla kadar vadeli (vade katı kadar ihracat taahhüdü)
- Banka Teminat Mektubu, KGF Kefaleti ve/veya Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri ile Teminatlandırma



İHRACATA YÖNELİK YATIRIM KREDİSİ

- Yatırım harcamalarına yönelik
- Harcama belgelerine dayalı
- 2 yılı geri ödemesiz 7 yıla kadar vadeli
- Banka Teminat Mektubu, KGF Kefaleti ve/veya Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri ile Teminatlandırma
- Yatırım Teşvik Belgesi kapsamında faiz desteği imkanı



ÖZELLİKLİ İHRACAT KREDİSİ

- Mevcut kredi programları çerçevesinde kredilendirilemeyen
- Bankamız tarafından uygun bulunan projelere yönelik
- Projeye uygun vade yapısı
- Projeye göre belirlenen firma limiti



DÖVİZ KAZANDIRICI HİZMETLER KREDİSİ

- Müteahhitlik, müşavirlik, yazılım projelendirme ve mühendislik vb. kapsamında hizmetlere yönelik
- Vergi Resim Harç İstisna Belgesi kapsamında
- 720 güne kadar vadeli
- Banka Teminat Mektubu, KGF Kefaleti ve/veya Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri ile Teminatlandırma



ULUSLARARASI NAKLİYAT PAZARLAMA KREDİSİ

- Karayolu, Denizyolu ve Havayolu taşımacılık hizmetleri finansmanı
- 720 güne kadar vadeli
- VRHİB kapsamında ve VRHİB kapsamı dışında
- Kredi vadesi içerisinde uluslararası navlun hizmeti taahhüdü karşılığı
- Banka Teminat Mektubu, KGF Kefaleti ve/veya Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri ile Teminatlandırma



TURİZM KREDİSİ

- Turizm hizmetlerinin finansmanına yönelik
- 720 güne kadar vadeli
- VRHİB kapsamında ve VRHİB kapsamı dışında
- Kredi vadesi içerisinde turistlere verilen turizm hizmetleri taahhüdü karşılığı
- Banka Teminat Mektubu, KGF Kefaleti ve/veya Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri ile Teminatlandırma





ULUSLARARASI KREDİLER

- ❖ ULUSLARARASI TİCARETİN FİNANSMANI
- ❖ ULUSLARARASI PROJE KREDİLERİ



ULUSLARARASI TİCARETİN FİNANSMANI

PROGRAMLAR



İHRACAT ALACAKLARI İSKONTO PROGRAMI

- Akreditifli, vesaik mukabili veya mal mukabili alacak iskontosu
- Spesifik ihracat kredi sigortası teminatı
- 10 yıla kadar vadeler sunan finansman paketi
- Sevk sonrası finansman
- Yatırım mallarına yönelik
- Maliyet: sigorta primi+iskonto faizi
- 238 ülkede uygulanabilirlik
- İki yıl ve daha uzun vadeli işlemlerde ;
 - % 15 peşinat ödemesi
 - 6'şar aylık eşit taksitler

YURT İÇİ BANKALAR ALICI KREDİLERİ

Borçlu : Yurtiçinde yerleşik aracı Bankalar

Kullandırım: Yurt dışında faaliyet gösteren şube, iştirak banka ve muhabir bankaları aracılığı ile

Vade: Azami vade tüketim mallarında 2 yıl, yatırım mallarında 10 yıl

Sevk Öncesi & Sonrası Finansman

Refinansman

İki yıl ve daha uzun vadeli işlemlerde ;

% 15 peşinat ödemesi

6'şar aylık eşit taksitler

Anapara Geri Ödemesiz Dönem

YURT İÇİ BANKALAR ALICI KREDİLERİ İŞTİRAK VE ŞUBE AĞI



İŞTİRAKLER

ALMANYA
AZERBAYCAN
BOSNA HERSEK
KAZAKİSTAN
ÖZBEKİSTAN
RUSYA
TÜRKMENİSTAN
KARADAĞ
GÜRCİSTAN

ŞUBELER

A.B.D
BULGARİSTAN
YUNANİSTAN
IRAK
İNGİLTERE
KKTC
SUUDİ ARABİSTAN
KOSOVA
BAHREYN



İŞTİRAKLER

ALMANYA
RUSYA
GÜRCİSTAN
HOLLANDA
FRANSA
İSVİÇRE
BULGARİSTAN

ŞUBELER

KOSOVA
IRAK
İNGİLTERE
KKTC
BAHREYN



İŞTİRAKLER

HOLLANDA
MAKEDONYA
MACARİSTAN
SİRBİSTAN

ŞUBELER

BAHREYN



LİBYA

Kuveyt Investment Co.

YURT DIŞI BANKALAR ALICI KREDİLERİ

Ön inceleme

Limit Tahsisi

Kredi Anlaşması

İhracatın Finansmanı

2 yıl ve üzeri vadelerde;
%15 peşinat

Finansman Oranı: %85

6'şar aylık eşit taksitler

10 farklı ülke, 15 banka, 200,8 milyon \$ Kredi Anlaşması...

Uluslararası Ticaretin Finansmanına Yönelik Kredi Anlaşması İmzalanan Bankalar

Arnavutluk Banka Kombetare T.	Azerbaycan IBA Pasha Bank
Belarus Belinvestbank	Gürcistan TBC Bank Bank of Georgia
Kırgızistan Demir Kyrgyz Bank	Moğolistan Develop. Bank of Mongolia Khan Bank GolomtBank
Özbekistan UT Bank National Bank of Uzbekistan	Rusya Credit Europe Bank
KKTC Creditwest Bank	Ukrayna Creditwest Bank Ukraine

DEVLET GARANTİLİ İŞLEMLER

Alıcı Kamu Kurumudur

Borçlanmaya Haiz Kamu Kurumuna Limit Tahsisi

Kredi Anlaşması

İhracatın Finansmanı

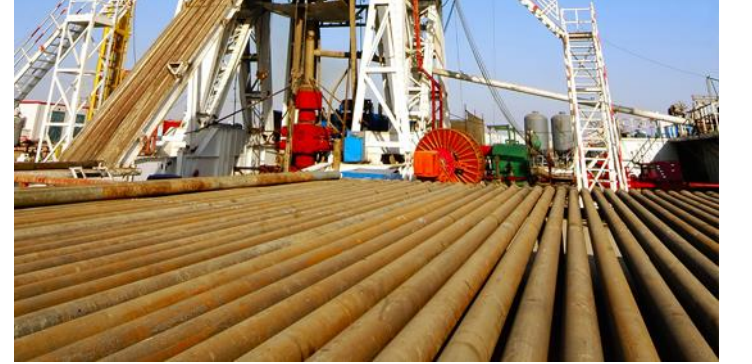
İşlem
Örneği

Cibuti

Jeotermal Sondaj Makine Parkı

Tutar: 10 milyon \$

Vade: 6 yıl





ULUSLARARASI PROJE KREDİLERİ

ULUSLARARASI PROJE KREDİLERİ – TEMİNAT YAPISI

Devlet Garantisi

Öncelikli Projeler

Genel Çerçeve
Anlaşmaları

Tavizli Krediler

Banka Garantisi

Özel Alıcılar

ULUSLARARASI PROJE KREDİLERİ – MALİYET UNSURLARI

Faiz

- Türk Eximbank borçlanma maliyetleri ve kredi vadesine göre belirlenir.

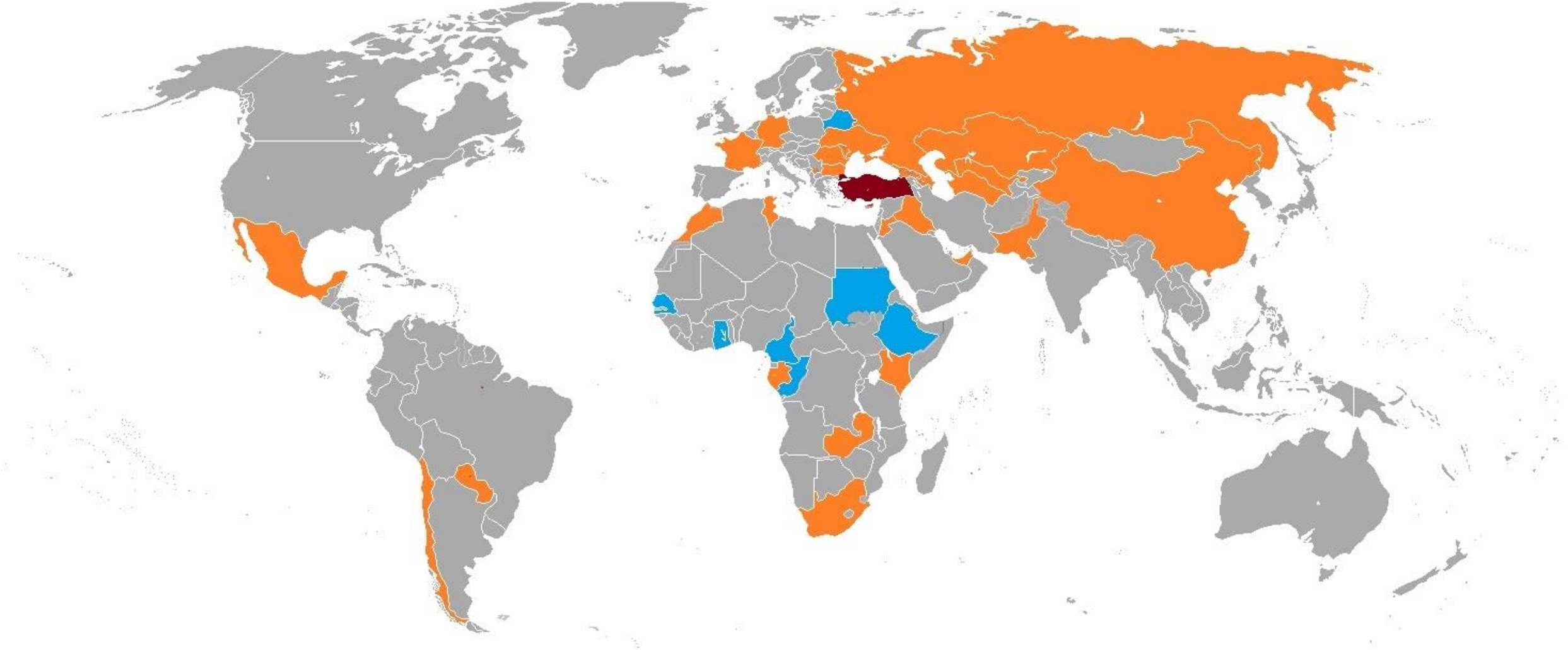
Risk Primi

- OECD Düzenlemesine göre hesaplanır.
- Minimum Risk Primi,
 - Ev sahibi ülkenin OECD risk sınıflandırması
 - Borçlunun kredi derecelendirmesi
 - Yatırım dönemi
 - Geri ödeme süresi (Genel vade 10 yıl)

Taahhüt Komisyonu

Yönetim Komisyonu

ULUSLARARASI KREDİLER - KREDİ KULLANDIRILAN ÜLKELER





ALACAK SİGORTASI

ALACAK SİGORTASI

NEDİR

Firmaların faturalarının ödenmesini temin eder, ticari faaliyetlerin getirdiği ticari ve siyasi riskleri güvenilir bir şekilde yönetmelerini sağlar.

TARAFLAR



İhracatçı



Türk Eximbank



Alıcı

FONKSİYONLARI

Teminat

Ticari ve politik risklere karşı tahsilat güvencesi sağlar.

Finansman

Riskten arınmış alacakların iskonto edilmesi suretiyle finansman imkanı sağlar.

Enformasyon

Alıcı firmalar ve ülkeler hakkında risk analizi yapılmasını sağlar.

ALACAK SİGORTASI ÜRÜNLERİ

KISA VADELİ PROGRAMLAR

- İhracat Alacak Sigortası
- Yurt içi Alacak Sigortası

ORTA VE UZUN VADELİ PROGRAMLAR

- Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Sonrası Risk Poliçesi
- Spesifik İhracat Kredi Sigortası Sevk Öncesi Risk Poliçesi

KAPSANAN RİSKLER

TİCARİ RİSKLER

Alıcının;

- İflas etmesi
- Tasfiye kararı alınması
- Borç ödemekten acze düşmesi
- Borçları ile ilgili konkordato ilan etmesi
- Borçlarını ödeyememesi

POLİTİK RİSKLER

- Transfer yasakları veya kısıtlamaları
- Alıcının ülkesinde meydana gelen savaş, ihtilal, iç savaş, isyan ve benzeri haller nedeniyle mal bedellerinin ödenmemesi
- İthal yasakları veya kısıtlamaları
- İthal müsaadelerinin iptali
- Alıcının ülkesinde ya da Türkiye sınırları dışında mallara el konulması veya benzeri haller
- Kamu alıcısının ödeyememe hali

SİGORTA SÜRECİ

1 Alacaklarına tahsilat güvencesi sağlamak isteyen satıcı firma Türk Eximbank'a gelir.



2 Satıcı firma Türk Eximbank'tan alacak sigortası poliçesi yaptırır.

3 Satıcı firma, müşterileri için Türk Eximbank'tan alıcı limiti talep eder.



4 Türk Eximbank satıcı firmanın müşterilerini finansal açıdan değerlendirir. Alıcı limiti tahsis eder.

5 Satıcı firma, alıcı limiti çerçevesinde alıcı firmaya sevkiyat gerçekleştirir.



6 Olası bir ödeyememe durumunda Türk Eximbank mal bedellerini tazmin eder.

SİGORTA POLİÇESİ İLE FİNANSMAN TEMİNİ

SEVK SONRASI REESKONT KREDİSİ

T.C. Merkez Bankası kaynaklı

Firma limiti 350 milyon ABD Doları
(DTŞ firmaları için 400 milyon ABD Doları)

Vadesine maksimum 360 gün kalan ihracat alacakları

Bankamız İhracat Sigorta Poliçesi ile teminatlandırma

KISA VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI

KAPSAM

3 ÜLKE HARİÇ
TOPLAM
238 ÜLKE

VADE

VADESİ
360 GÜNE
KADAR OLAN
TÜM
SEVKİYATLAR

TAZMİNAT %

YÜZDE
90'A
KADAR

MALİYET

ON BİNDE
2'den
BAŞLAYAN
PRİM
ORANLARI

(% 0,02)

ORTA UZUN VADELİ İHRACAT KREDİ SİGORTASI

KAPSAM

3 ÜLKE HARİÇ
TOPLAM
238 ÜLKE

VADE

1
YILDAN UZUN
VADELİ

TÜRK MENŞELİ
SERMAYE
YARI SERMAYE **MALLARI**
VE
HİZMET İHRACATI

TAZMİNAT %

YÜZDE
90'A
KADAR

FAYDASI

REKABET ÜSTÜNLÜĞÜ

UZUN VADELİ SATIŞ
İMKANI

POLİÇENİN TEMİNATI
İLE **FİNANSMAN**

TİCARİ VE POLİTİK
RİSKLERE KARŞI
KORUMA

KISA VADELİ YURT İÇİ KREDİ SİGORTASI

KAPSAM

YURT İÇİ
SATIŞLAR

VADE

VADESİ
360 GÜNE
KADAR OLAN
TÜM
SEVKİYATLAR

TAZMİNAT %

YÜZDE
90'A
KADAR

FAYDASI

İHRACATA EK OLARAK
YURT İÇİ SATIŞLARIN
TİCARİ RİSKLERE
KARŞI KORUNMASI

Gizem ALYAZICI KILIÇ
Ankara Bölge Müdürlüğü
0850 200 60 65
galyazici@eximbank.gov.tr



Teşekkür ederim.