

Kamunun Güvenilirliği ile Özel Sektörün Hızlı Hizmeti: Türkiye Kalkınma Bankası

Türkiye Kalkınma Bankası Genel Müdür Vekili Metin Pehlivan: "Ortaklık yapısı itibariyle kamu bankası kategorisinde yer almamıza karşın, kamunun güvenilirliği ile özel sektörün hızlı hizmet prensibini özel sektöre sunmaktayız. Piyasa koşullarına göre düşük maliyetli borçlanma avantajımız var.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili Metin Pehlivan ve Ticari Pazarlama Daire Başkanlığı Müdür Yücel Özbülgin, Aralık ayında Bursa'da BTSO ve Demirtaş Organize Sanayi Bölgesi'nde çeşitli temaslarda bulundu. Bu kapsamda Pehlivan, BTSO Meclis Başkanı Remzi Topuk, BTSO Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ferudun Kahraman, DOSA-BSİAD Başkanı Orhan Tezyaparlar'la da görüştü. Metin Pehlivan, Bu görüşmeler çerçevesinde Perspektif'in banka ve kredi kaynakları hakkında sorularını yanıtladı.

-Türkiye Kalkınma Bankası'nın geçmişi ve bugünkü durumu hakkında bilgi verir misiniz?

-Türkiye Kalkınma Bankası (TKB), 1975 yılında Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş. (DESIYAB) adı altında kurulmuştur. Bankanın unvanı 1988 yılında Türkiye Kalkınma Bankası

olarak değiştirilmiş, 1989 yılında T.C. Turizm Bankası A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Bankamıza devredilmesi ile hizmet verdiğimiz alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir.

Bankamız, özel hukuk hükümlerine tâbi, A.Ş. statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankasıdır. Bankamızın kayıtlı sermayesi 500 Milyon TL ve 160 Milyon TL'si ödenmiştir. Ödenmiş sermayenin yüzde 99,08'i T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Bakiyesi İMKB'de kote edilmiş olup işlem görmektedir. Bankamız, başta sanayi ve turizm olmak üzere enerji, eğitim, sağlık sektörlerindeki işletmelere finansman desteği sağlamaktadır.

2013 yılı ilk dokuz ay sonunda, kredi hacmimiz 2012 yılı sonuna göre yüzde 19 artarak 2,7 milyar TL, alman kredilerimiz yüzde 17 artarak 2,4 milyar TL, aktif büyüklüğümüz ise yüzde 26 artarak 3,6 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır.

2018 yılı sonuna kadar 6 milyar TL'si üzerinde kredi hacmini hedeflemekteyiz. Son yıllarda yakalanan kârlılık ve verimlilik artışı bu yılda devam ediyor. Bankamızın 2013 yılı dokuz aylık dönem sonu net kârı 29,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

-Banka olarak hangi alanlarda faaliyet gösteriyorsunuz? Kredi kaynak-

larınız konusunda bilgi verir misiniz?

-Proje finansmanı konusunda öncülük rolünü üstlenen Bankamız sektörde model olma konumundadır. Proje finansmanı dışında teknik ve ekonomik araştırmalar, fizibilite raporları, KOBİ finansmanı, eğitim ve danışmanlık, toptan bankacılık temel faaliyet alanlarımızı teşkil etmektedir.

Uluslararası Finansal Kuruluşlardan Hazine garantörlüğü ile temin etmiş olduğumuz çeşitli krediler bulunmaktadır. Bu krediler Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Dünya Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı AFD, AKA Almanya, KfW Almanya, JBIC Japan Bank for International Cooperation tarafından sağlanmaktadır. Uluslararası finansal kuruluşlardan temin etmiş olduğumuz krediler ile yenilenebilir enerji, turizm ve sanayi alanlarındaki yatırımların uzun vadeli finansmanını sağlamaktayız.

Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği ile ilgili kredilerimiz Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası kredilerinden oluşmaktadır. Bu kredilerin vadeleri yatırım projesine göre değişmekle birlikte 4 yılı ödemesiz toplam 12 seneye kadar çıkabilmektedir. Sanayi ile ilgili kredilerimiz Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı kredilerdir. Bu kredilerin vadeleri 3 yılı ödemesiz toplam 8 yıla kadar geri ödemelidir. Turizm ile ilgili kredilerimiz Avrupa Yatırım Bankası kredileridir. Bu krediler ile turizm alanındaki yenileme yatırımlarına kredi kullanılmaktadır. Ayrıca bu kredi ile turizmdeki enerji verimliliği yatırımlarına da destek vermekteyiz.



"Başta sanayi ve turizm olmak üzere enerji, eğitim, sağlık sektörlerindeki işletmelere finansman desteği sağlıyoruz"



- Kredi değerlendirme kriterleriniz hakkında bilgi verir misiniz?

- Kredilendirme sürecinde yatırımlar, uluslararası kriter ve standartlarda teknik, sektörel ve mali boyutlarıyla incelenerek proje değerlendirme raporu hazırlanmaktadır. Ayrıca, yerinde incelemelerde bulunularak yatırımın gerçekleşme süreci yakından izlenmektedir.

Kredi tahsis edilecek firmanın ve projenin Bankamız kriterlerini karşılama yanında kredi kaynağının (ağırlıklı olarak uluslararası finans kuruluşları) koşullarını da karşılaması gerekmektedir. Projeye göre değişimle birlikte, asgari yüzde 25 öz kaynak talep edilerek toplam yatırım tutarının yüzde 50'si ile 75'i arasında kredi kullanılmaktadır.

Nihai inceleme ve değerlendirme çalışmaları, şirket ve tesis mahalline gidilerek yerinde incelemelerde bulunularak, gerekli bilgi ve belgeleri temin eden teknik, ekonomik ve mali uzmandan oluşan ekiplerimiz tarafından başlıca üç bölümde ve genel olarak aşağıdaki kriterlere göre yapılmaktadır.

Teknik Değerlendirme: Projenin teknik değerlendirmesinde temel amaç, yatırım projesinin konu, ürünler, teknoloji, altyapı olanakları açısından incelenmesi, yapılacak yatırımın fiziki boyutunun ve yatırım sonucunda ulaşılabilecek kapasitenin belirlenmesi olup, bu belirlenmelerden yararlanarak sabit ve işletme sermayesi yatırım tutarları ile işletme döneminde projenin yaratacağı fonların hesaplanmasıdır.

Projenin Toplam Yatırım Tutarının Hesaplanması: Toplam yatırım tutarı; projenin sabit yatırım tutarı ile işletme sermayesinden oluşur. Projenin sabit yatırım tutarı arsa, etüt ve proje, teknik yardım ve lisans, inşaat, makine ve

teçhizat, navlun, sigorta, ithalat ve gümrükleme giderleri, montaj giderleri, taşıt ve demirbaşlar, işletmeye alma giderleri, genel giderler kalemlerinden oluşan gerçek fiziki maliyete, beklenmeyen giderler ve yatırım dönemi finansman giderlerinin eklenmesiyle belirlenir.

Şirketlere sağladığımız en önemli avantajlı piyasa koşullarına göre düşük maliyetli borçlanma imkanıdır.

Ekonomik Değerlendirme: Ekonomik değerlendirmede, temel amaç, mevcut ve potansiyel arz ve talep koşullarını, proje konusu halen üretilen ve/veya üretilecek olan ürün(lerin) özelliklerini, projenin katma değer, istihdam ve döviz yaratma gücünü analiz etmektir. Enerji projelerinin değerlendirmesinde, enerji sektörünün genel bir incelemesi yapılarak, elektrik piyasası çerçevesinde projenin gelirini oluşturacak elektrik birim satış fiyatları belirlenir.

Mali Değerlendirme: Mali değerlendirmede, teknik ve ekonomik değerlendirme raporları entegre edilerek; kredi talep eden şirketin geçmiş yıllardaki faaliyetlerinin, mali ve hukuki yapısının incelenmesi yoluyla şirketin mevcut durumunun belirlenmesi, projenin gerçekleştirilmesi ve tesisin işletmeye geçebilmesi için gerekli finansman ihtiyacının tespiti, bu ihtiyacın uygun finansman kaynaklarıyla karşılanmasına yönelik fon ihtiyacı ve kaynak tablosunun düzenlenmesi sonucunda, projenin yapılabilirliğini ve proje gelirlerinin, kredi anapara taksit ve

faiz geri ödemeleri ile yatırımcıya gelir yaratma gücüne sahip olup olmadığını belirlemektir. Açılacak kredi miktarı, projenin ihtiyacı, teşvik mevzuatı, Bankamız kriterleri ve finansman kaynağının koşulları dikkate alınarak yapılan inceleme ve değerlendirme sonucuna göre saptanır ve yatırımın sağlam bir mali yapı içinde tamamlanması amaçlanır. Proje ve şirket bazında yapılacak inceleme ve değerlendirme sonuçlarına göre Bankamızca şirketin belli bir miktar öz kaynak koyması da istenebilir.

- Bursalı yatırımcılar açısından Türkiye Kalkınma Bankası ile çalışmanın avantajları neler olabilir?

- Bankamız, ortaklık yapısı itibarıyla kamu bankası kategorisinde yer almasına karşın, başta sanayi ve turizm sektörleri olmak üzere, özel sektörün yatırım ve gelişim potansiyelini her alanda finansal olarak desteklemektedir. Bu anlamda kamunun güvenilirliği ile özel sektörün hızlı hizmet prensibini özel sektöre bir arada sunmaktayız. Bankamızın şirketlere sağladığı en önemli avantajlardan biri piyasa koşullarına göre düşük maliyetli borçlanma imkanıdır.

Yatırımcılara, enerji projelerinin finansmanında 12 yıla, imalat sanayi projelerinin finansmanında 8 yıla varan uzun vadeli finansman imkanı ve 2-4 yıl arasında ödemesiz dönem imkanı sağlanabilmektedir. Bankaca yapılan değerlendirmede şirketlerin geri ödemede çektiği zorluklar göz önüne alınarak geri ödemelerinde esneklik sağlanabilmektedir. Ayrıca bankamız sektörel uzmanlığı ile gerektiğinde yatırımcılara teknik ve finansal danışmanlık yapmaktadır.

- Yatırımlar ülkemizin kalkınma ve büyümesi için büyük önem arz etmektedir. Şirketler açısından yapılan yatırıma uygun, uzun vadeli ve düşük maliyetli finansman bulmak önemli bir sorun olmaktadır. Türkiye Kalkınma Bankası olarak Uluslararası Finansal Kuruluşlardan Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi garantörlüğünde temin ettiğimiz kredileri enerji, enerji verimliliği, turizm ve sanayi alanındaki yatırımcılara aktarmaktayız. Ülkemiz sanayisinin gelişmesinde motor konumunda şehir olan Bursa'da faaliyetlerimizi artırmaktan ve Bursalı sanayici ve yatırımcılarla birlikte çalışmaktan mutluluk duyarız.