

Kalkınmanın Tek Adresi

Kredi | Proje Finansmanı | Finansal Kiralama | İştirak | Fizibilite Hazırlama
Sektörel Araştırmalar | Bölgesel Çalışmalar | Eğitim ve Seminerler | Kurumsal Danışmanlık

www.kalkinma.com.tr



www.kalkinma.com.tr

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KREDİ PAZARLAMA DAİRE BAŞKANLIĞI SUNUMU



1975-1988 DESİYAB Dönemi - Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş. adı altında yurtdışında çalışan işçilerimizin birikimlerini yurtiçinde kârlı ve verimli yatırımlara yönlendirmek amacıyla kurulmuştur.



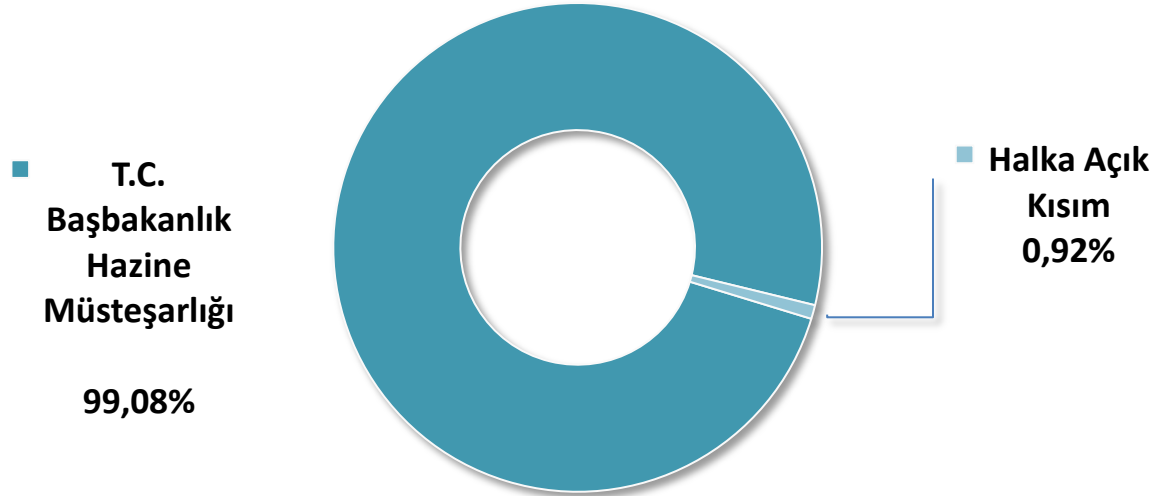
1988-1990 Türkiye Kalkınma Bankası'na dönüşüm (1988) ve Turizm Bankası'nın Kalkınma Bankası'na devri (1989)




Kalkınma

1990- Günümüze


Ortaklık Yapısı





Kalkınma

Turizmde
Kalkınmanın Temel Taşı



dağ
deniz
termal
çevre

Turizm sektörüne
komple yeni ve modernizasyon yatırımlarına
döviz - Türk Lirası kaynaklı uzun vadeli
ve uygun ödemesiz dönemli
kredi imkânı

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
www.kalkinma.com.tr

Ülkemizin kalkınması ve sürdürülebilir büyümenin gerçekleştirilmesi doğrultusunda;

➔ Enerji,
Sanayi,
Turizm,
Eğitim-sağlık,
Finans

sektörlerinde yer alan anonim şirketlerin sabit ve işletme sermayesi yatırımlarını, yurtiçi ve yurtdışından sağladığı kredi kaynaklarıyla destekleyerek,

➔ Yurtiçi ve yurt dışı danışmanlık ve teknik yardım desteği sağlayarak,

➔ Sermaye piyasasının gelişmesine, istihdam, gelir ve refah düzeyinin artmasına katkıda bulunmaktadır.



Sanayi Yatırımlarında
kalkınmanın tek adresi

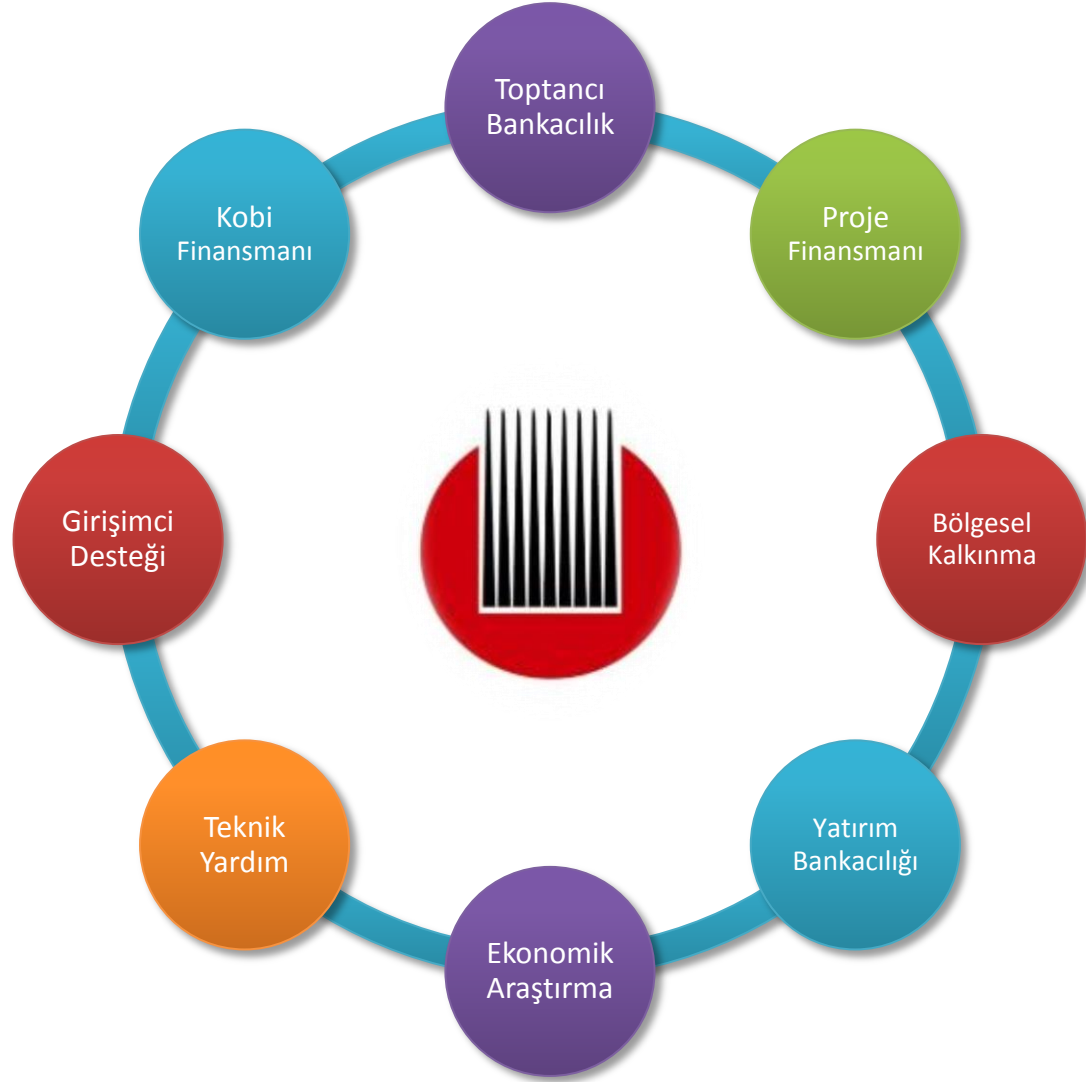


Sanayi sektörüne
döviz ve Türk Lirası kaynaklı
uzun vadeli ve uygun
ödemesiz dönemli
kredi imkânı.



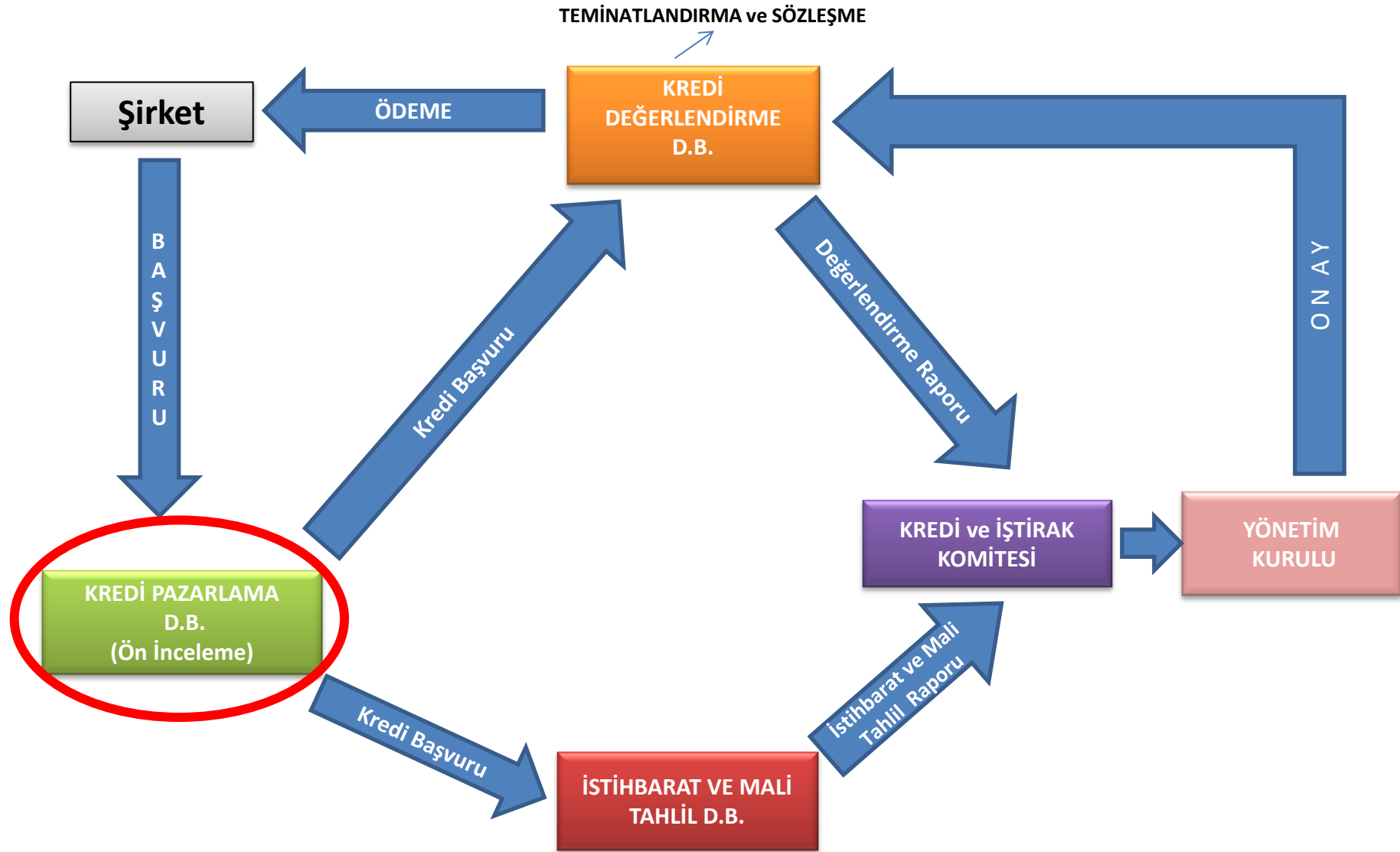
TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

www.kalkinma.com.tr



Teknik-ekonomik ve mali fizibiliteye dayalı, proje değerlendirme yöntemiyle geleneksel kredi politikasının sürdürülmesi ve bu proste **mühendislik ve danışmanlık desteğinin** yoğun olarak kullanılması, Bankamızı diğer birçok bankadan ayıran önemli bir **ayrıcalıktır.**

Bankamız **müşteri odaklı**, piyasanın ihtiyaçlarına uyumlu ürün ve hizmetlerle donanımlı, gelişime ve değişime önem veren tarzda çalışmaktadır.



Kredi Başvuru aşamasında şirketler öncelikle bir ön incelemeden geçirilmektedir. Bu safhada şirketler aşağıdaki kriterlere göre gözden geçirilmektedir. Bunlar:

- Yasal Uygunluk
- Kredi Kaynaklarına Uygunluk
- Finansal Uygunluk
- Ekonomik Uygunluk
- Teknik Uygunluk

YASAL UYGUNLUK İNCELEMESİ

Krediye başvuran şirket ve yatırımının belirli yasal konularda yetkili ve yeterli olduğunu incelemek açısından aşağıdaki konular gözden geçirilir:

- Şirketin yatırım yerinin sahibi veya uzun süreli kiracısı olduğunu kanıtlayan yasal belgeler
- Şirket ortaklarının ve grup şirketlerinin borç durumuna ilişkin çek senet araştırması
- Şirketin yatırımla ilgili yasal izinlerinin incelenmesi(Çed belgesi, Turizm yatırım belgesi, Yapı ruhsatı vs.)
- Diğer sertifika, yasal belge ve izinler

KREDİ KAYNAKLARINA UYGUNLUK İNCELEMESİ

Bankamızın uluslararası finansal kurumlarla olan kredi sözleşmeleri ve Hazine Müsteşarlığının öngördüğü şartlar çerçevesinde yatırım ve şirketlerle ilgili bazı kısıtlamalar getirilebilmektedir. Bunlar:

- Sektör kısıtlamaları (Nace kodları)
- Bir yatırıma kullanılabilecek kredi miktarı
- Küçük orta veya büyük şirket olması
- İstihdam sayısı
- Yatırımın konusu (Enerji verimliliği gibi)
- Diğer kısıtlamalar

EKONOMİK UYGUNLUK İNCELEMESİ

Yatırımın konusu veya bölgesinin ürün satış fiyat ve miktarıyla ilgili şüpheler yaratabileceği projelerde ekonomik değerlendirme yapılmaktadır. Buna göre aşağıdaki kriterler gözden geçirilir:

- Yatırım yeri
- Yatırımın ölçüğü
- Talep düzeyi
- Üretilecek ürünün fiyatları gibi

TEKNİK UYGUNLUK İNCELEMESİ

Bazı durumlarda yatırıma ilişkin teknik konuların gözden geçirilmesi gerekebilir. Bu konular:

- Yenilikçi ürünlerin üretimi (Projenin teknik açıdan yapılmasının mümkün olup olmadığı)
- Kredi sözleşmelerimizde öngörülen teknik şartlar (Örneğin enerji verimliliği yatırımlarının değerlendirilmesi)

FİNANSAL UYGUNLUK İNCELEMESİ

Krediye başvuran şirket veya grup şirketlerinin finansal açıdan yatırımı gerçekleştirmesi ve kredi geri ödemelerinde sıkıntı yaşanmaması için şirketler basit bir finansal analiz ile gözden geçirilmektedir. Buna göre:

- Şirketin borçluluk düzeyi
- Kısa dönem likidite düzeyi
- Uzun dönem borç düzeyi
- Faaliyet Karı

gibi oranlara dikkat edilmektedir.

Binalarda yaşam standardı ve hizmet kalitesinin, **endüstriyel işletmelerde** ise üretim kalitesi ve miktarının düşüşüne yol açmadan birim hizmet veya ürün miktarı başına **enerji tüketiminin azaltılmasıdır.**



BİNA

Hastaneler

Okullar

Üniversiteler

Oteller

Havaalanları

Üretim Endüstrisi, Alışveriş Merkezleri, İş Merkezleri, Özel Konutlar



SANAYİ

Demir Çelik

Çimento

Cam

Kağıt

Tekstil

Gıda, Kimya vb.



Sektörel Tasarruf Potansiyelleri

- ❖ Sanayide % 20 - 30
- ❖ Binalarda % 30 – 50
- ❖ Ulaşımında % 20 - 30



SANAYİ

Üretim Üniteleri

- ❖ Fırınlar
- ❖ Kurutucular
- ❖ Atık gazlar, Baca gazları
- ❖ Her bir ünite

SANAYİ

Yardımcı İşletmeler

- ❖ Kazanlar
- ❖ Tesisat
- ❖ İklimlendirme Ve Havalandırma Sistemi
- ❖ Basıncılı Hava Sistemi
- ❖ Soğutma Sistemi

TURİZM

AVM

OKUL

Elektrik

- ❖ Elektrik Dağıtım Sistemi
- ❖ Transformatörler
- ❖ Elektrik Motorları – Pompa, Fan Vb.
- ❖ Aydınlatma

A.Ş.

➤ BANKAMIZ KRİTERLERİ

- Enerji tüketimini en az %20 oranında azaltılması:

$$\frac{YSEG - YOEG}{YOEG} \times 100 > \%20$$

Yatırım Öncesi Enerji Gideri : YOEG
Yatırım Sonrası Enerji Gideri :YSEG

- Projeden sağlanacak artan veya ek faydanın en az % 50'sinin enerji verimliliğinden kaynaklanan maliyet tasarrufundan oluşması:

$$\frac{YSEM - YOEM}{(YSGE - YSGI) - (YOGE - YOGI)} \times 100 > \%50$$

Yatırım Öncesi Gelir : YOGE
Yatırım Öncesi Gider :YOGI
Yatırım Öncesi Enerji Maliyeti :YOEM
Yatırım Sonrası Gelir : YSGE
Yatırım Sonrası Gider :YSGI
Yatırım Sonrası Enerji Maliyeti :YSEM
Enerji Maliyet tasarrufu : YSEM - YOEM (Tasarruf halinde -)
Artan veya Ek Fayda : (YSGE-YSGI)-(YOGE- YOGI)

- ✓ Banka Özkaynakları
- ✓ Avrupa Yatırım Bankası
- ✓ Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası
- ✓ İslam Kalkınma Bankası
- ✓ Dünya Bankası
- ✓ KfW Almanya
- ✓ JBIC Japan Bank for International Cooperation



- ❖ Yatırım Kredisi
- ❖ İşletme Kredisi
- ❖ Kısa ve Orta Vadeli Krediler

KALKINMA YATIRIM KREDİSİ

❖ Ekonomi Bakanlığı, Yabancı Sermaye ve Teşvik Uygulama Genel Müdürlüğüne teşvik edilebilir konular ve Bankamız yıllık iş programlarında belirlenen alanlarda yatırım yapan yatırımcıların sabit yatırım tutarı harcamalarının finansmanıdır.

Kimler Yararlanabilir

❖ **Sanayi, turizm, eğitim, sağlık, enerji (yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği)** sektörlerinde faaliyette bulunan yatırımcılar yararlanabilir.

Kredi Limiti

❖ Projenin verimliliği esas alınarak belirlenecektir.

Kredilendirme Oranı

❖ Değerlendirme sonucu belirlenecek orandır.

Vadesi

❖ Değerlendirme sonucunda belirlenmektedir.

Faiz oranı:

❖ Değişken olup, üç ayda bir Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

KALKINMA İŞLETME KREDİSİ

❖ Bankamız yıllık iş programlarında belirlenen alanlarda faaliyette bulunan şirketlerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının belirli oranda finansmanıdır.

Kimler Yararlanabilir

❖ **Sanayi, turizm, eğitim, sağlık, enerji (yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği)** sektörlerinde faaliyette bulunan şirketler yararlanmakta olup, bankamız kaynaklı yatırım kredisi ile birlikte kullanılmaktadır.

Kredi Limiti

❖ En çok değerlendirme çalışmaları esnasında hesaplanacak işletme sermayesi tutarı kadar olabilir.

Kredilendirme Oranı

❖ Değerlendirme sonucu belirlenecek orandır.

Vadesi

❖ Değerlendirme sonucunda belirlenmektedir.

Faiz oranı:

❖ Değişken olup, üç ayda bir Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

KALKINMA KISA VE ORTA VADELİ TL KREDİSİ

❖ Bankamız yıllık iş programlarında belirlenen alanlarda faaliyette bulunan şirketlerin ihtiyaçlarının belirli oranda finansmanıdır.

Kimler Yararlanabilir

❖ **Sanayi, turizm, eğitim, sağlık, enerji (yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği)** sektörlerinde faaliyette bulunan şirketler yararlanabilir.

Kullanılma şartları

❖ Bu kredi proje değerlendirme raporu hazırlanmadan daha kısa sürede devreye girebilmesi amacıyla durum tespit raporu çerçevesinde kullanılabilir.

Vadesi

❖ 1 yıl ila 3 yıl arasındadır.

Faiz oranı:

❖ Değişken olup, üç ayda bir Banka Yönetim Kurulu'na belirlenmektedir.

- ❖ **Dünya Bankası Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi**
- ❖ **Dünya Bankası Jeotermal Enerji Kredisi**
- ❖ **AYB KOBİ, MIDCAP, Enerji ve Çevre Kredisi**
- ❖ **AYB Sürdürülebilir Turizm ve Enerji Verimliliği Kredisi**
- ❖ **KFW Kaynaklı Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi**
- ❖ **İKB Kaynaklı Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi**
- ❖ **JBIC Kaynaklı Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi**



THE WORLD BANK

DÜNYA BANKASI KAYNAKLI YENİLENEBİLİR ENERJİ VE ENERJİ VERİMLİLİĞİ KREDİSİ

❖Özel Sektör tarafından gerçekleştirilecek Yenilenebilir Kaynaklara dayalı enerji üretim yatırımları ve enerji verimliliği sağlayan yatırımların mal, hizmet, inŐaat giderleri ve bunlara ilişkin danışmanlık hizmetlerinin finansmanıdır.

Kimler Yararlanabilir

❖Proje konusu, "Yenilenebilir Enerji" ve "Enerji Verimliliği" tanımlarına uyan ve Türkiye Çevre Mevzuatı ile Dünya Bankası Çevre Politikasına uygun olan, ilgili Kurullarca getirilen düzenlemeler sonucu sahip olunması gereken tüm izin ve belgelere sahip olan yatırımcılar yararlanabilir.

Kredi Limiti

❖En fazla 50 milyon USD'dır.

Kredilendirme Oranı

❖En fazla yatırım tutarının % 75'idir.İstenilecek minimum öz kaynak oranı yenilenebilir enerji projelerinde %15 enerji verimliliği projelerinde %25 tir.

Faiz Oranı :

❖ 6 aylık Libor/Euribor+ Değişken spread+Banka spread

DÜNYA BANKASI KAYNAKLI JEOTERMAL ENERJİ GELİŞTİRME KREDİSİ

❖Özel sektör tarafından gerçekleştirilecek Jeotermal Enerji Geliştirme yatırımları : a)kapasite geliştirme/üretim sondaj aşaması ,b)buhar toplama, güç tesisi veya direk kullanım(elektrik dıŐ) tesis kurma yatırımları ile danışmanlık hizmetlerinin finansmanında kullanılır.

Kimler Yararlanabilir

❖Proje konusu, Jeotermal Enerji Geliştirme Projesi tanımına uyan ve Türkiye Çevre Mevzuatı ile Dünya Bankası Çevre Politikasına uygun olan, ilgili Kurullarca getirilen düzenlemeler sonucu sahip olunması gereken tüm izin ve belgelere sahip olan yatırımcılar yararlanabilir.

Kredi Limiti

❖Proje bazında kullanılabilecek kredi limiti 60 Milyon USD olup, bir jeotermal yatırımcısı için 2 projeyi geçmemek üzere toplam kredi miktarı 80 Milyon USD yi geçemez.

Kredilendirme Oranı

❖En fazla yatırım tutarının % 85'idir.

Faiz Oranı :

❖ 6 aylık Libor+ Değişken spread+Banka spread



THE WORLD BANK



AVRUPA YATIRIM BANKASI KAYNAKLI KOBİ GELİŞTİRME KREDİSİ

❖ **KOBİ'lerin** yapacakları yatırımların yurt içi ve yurt dışı harcamalarının finansmanıdır. Projenin toplam yatırım tutarı maksimum **25.000.000.- Euro** olacaktır.

Kimler Yararlanabilir

❖ alıŐan sayısı 250 kişiden az olan Türkiye genelinde küçük ve orta ölçekli işletmelerin (KOBİ) gerçekleştirecekleri yatırımların finansmanında kullanılmaktadır.

Kredi Limiti

❖ En fazla 12.500.000.-EURO'dur.

Kredilendirme Oranı

❖ Değerlendirme sonucu belirlenecek orandır.

Vadesi

❖ Değerlendirme sonucunda belirlenmektedir.

Faiz Oranı

❖ 6 aylık Euribor/Libor + AYB sabit/deđerŐken spread + Banka spread



AVRUPA YATIRIM BANKASI KAYNAKLI MIDCAP KREDİSİ

❖ Orta büyüklükteki işletmelerin yapacakları yatırımların yurt içi ve yurt dışı harcamalarının finansmanıdır. Projenin toplam yatırım tutarı **25-50.000.000.-Euro** aralığında olacaktır.

Kimler Yararlanabilir

❖ Çalışan sayısı 250 kişiden çok 3.000 kişiden az olan orta büyüklükteki işletmelerin gerçekleştirecekleri yatırımların finansmanında kullanılır.

Kredilendirme Oranı

❖ Kredi ile toplam yatırım tutarının maksimum % 50'si finanse edilmektedir.

Vadesi

❖ Değerlendirme sonucunda belirlenmektedir.

Faiz Oranı :

❖ 6 aylık Euribor/Libor + AYB sabit/değişken spread + Banka spread



AVRUPA YATIRIM BANKASI KAYNAKLI ENERJİ VE ÇEVRE KREDİSİ

❖ Özel sektör tarafından gerçekleştirilecek yenilenebilir enerji , enerji verimliliği ve çevre yatırımların finansmanında kullanılmaktadır. Kredi kapsamında değerlendirilecek şirketlerin maksimum toplam yatırım tutarı 50 milyon Euro'dur.

Kimler Yararlanabilir

❖ Türkiye'de yerleşik, şirketlerin yenilenebilir enerji (güneş, hidro, biyokütle, jeotermal, rüzgar) , enerji verimliliği (bölge ısıtma/bölge soğutma, binalarda enerji tasarrufu ve yüksek verimli ısı ve elektrik üretimine yönelik kojenerasyon yatırımları) ve çevre yatırımlarının finansmanında kullanılır.

Kredilendirme Oranı

- ❖ Kredi ile toplam yatırım tutarının maksimum % 50'si finanse edilmektedir.
- ❖ **Vadesi:** Değerlendirme sonucunda belirlenmektedir.
- ❖ **Faiz Oranı** : 6 aylık Euribor+ AYB sabit/ değişken spread+ Banka spread



AVRUPA YATIRIM BANKASI KAYNAKLI SÜRDÜRÜLEBİLİR TURİZM VE ENERJİ VERİMLİLİĞİ KREDİSİ

Kimler Yararlanabilir :

- ❖ Türkiye genelinde turizm sektöründe küçük ve orta ölçekli işletmelerin (KOBİ) gerçekleştirecekleri modernizasyon (ek kapasite artışı getirmeyecek) ve enerji verimliliği projelerine ilişkin yatırımların finansmanında kullanılır. Kredi kapsamında değerlendirilecek Şirketlerin toplam yatırım tutarı maksimum 25.000.000 Euro'dur.

Kredilendirme Oranı :

- ❖ Kredi değerlendirme çalıŐması sonucu belirlenir.

Vadesi :

- ❖ Kredi değerlendirme çalıŐması sonucu belirlenir.

Faiz Oranı :

- ❖ 6 aylık Euribor + AYB sabit/değişken spread + Banka spread



KFW KAYNAKLI YENİLENEBİLİR ENERJİ VE ENERJİ VERİMLİLİĞİ KREDİSİ

❖ Özel sektör tarafından gerçekleştirilecek yenilenebilir kaynaklara dayalı enerji üretim tesisleri ve enerji verimliliği yatırımların finansmanında kullanılmaktadır.

Kimler Yararlanabilir

❖ Türkiye'de yerleşik, şirketlerin yenilenebilir enerji (güneş, hidro, biyokütle, jeotermal, rüzgar) ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılır.

Kredi Limit

❖ En fazla 15.000.000.-EURO'dur.

Kredilendirme Oranı

❖ Kredi ile toplam yatırım tutarının maksimum % 80'i finanse edilmektedir.

❖ **Vadesi:** Değerlendirme sonucunda belirlenmektedir.

❖ **Faiz Oranı** : 6 aylık Euribor+ KFW sabit spread+ Banka spread



ISLAMIC DEVELOPMENT
BANK

İSLAM KALKINMA BANKASI KAYNAKLI YENİLENEBİLİR ENERJİ VE ENERJİ VERİMLİLİĞİ KREDİSİ

Kimler Yararlanabilir :

- ❖ Özel sektör tarafından gerçekleştirilecek yenilenebilir kaynaklara dayalı enerji üretim tesisleri ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılır.

Kredi Limiti/Vadesi/Kredilendirme Oranı :

- ❖ Kredi değerlendirme çalıŐması sonucunda belirlenir.

Faiz Oranı :

- ❖ USD swap-rate+ IKB spread + Banka spread



JAPAN BANK FOR
INTERNATIONAL
COOPERATION

JBIC KAYNAKLI YENİLENEBİLİR ENERJİ VE ENERJİ VERİMLİLİĞİ KREDİSİ

Kimler Yararlanabilir :

- ❖ Özel sektör tarafından gerçekleştirilecek yenilenebilir kaynaklara dayalı enerji üretim tesisleri ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında kullanılır.

Kredi Limiti/Vadesi/Kredilendirme Oranı :

- ❖ Kredi değerlendirme çalıŐması sonucunda belirlenir.

Faiz Oranı :

- ❖ 6 aylık Libor + JBIC sabit spread + Banka spread

Bankamızca herhangi bir yatırım projesine kredi verilebilmesi için öncelikle;

- Yatırımcının **Anonim Şirket** olması,
- İlgili Belge ve İzinlerin (**Yatırım Teşvik Belgesi, Üretim Lisansı, ÇED, DSİ Su Kul. Anlaşması, Tur.Yat./İşletme Belgesi, Ön İzin Belgesi v.s.**) alınmış olması,
- Belirli bir fondan kredi verilecekse fonun işleyişi ile ilgili kararname ve tebliğde belirtilen şartları taşıması,
- Şirket hakkında yapılacak **istihbarat sonuçları ve proje ile ilgili teknik, ekonomik ve mali değerlendirme sonuçlarının olumlu olması** gerekmektedir.

KALKINMA BANKASINDAN KREDİ KULLANMANIN AVANTAJLARI

- Piyasa koşullarına göre düşük maliyetli borçlanma imkanları
- Uzun vadeli finansman imkanı ve ödemesiz dönem avantajları
- Geri ödeme dönemlerinde esneklik
- Sektörel uzmanlık ile yatırımcılara teknik ve finansal danışmanlık



Teşekkür ederiz.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI AŞ. KREDİ PAZARLAMA DAİRE BAŞKANLIĞI

Necatibey Cad. No:98 06100
Bakanlıklar – ANKARA

Tel : (0312) 229 40 00-231 49 24
Faks : (0312) 231 96 27

kredipazarlama@kalkinma.com.tr