



SÖYLEŞİ: CEMAL ONARAN, GMY,

KOBİ BANKACILIĞI

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ

<S – Handan Saygın>: Hepiniz hoş geldiniz. Bugünkü konuşmamız KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcımız Cemal Onaran. Cemal 26 yıldır Garanti’de bizimle birlikte görünüşü sizi aldatmasın. Hoş geldin Cemal. Öncelikle KOBİ’lerin öneminden ve gündemin sıcak maddesi olan, yeni tanıtılan Kredi Garanti Fonu’ndan (KGF) hakkında sorarak başlamak istiyorum? Nasıl yapılandırıldı? Nasıl çalışır? Hakkında biraz bilgi verebilir misiniz?

<C – Cemal Onaran>: Teşekkür ederim Handan. Gelişmekte olan diğer birçok ülkede olduğu gibi, KOBİ’ler Türkiye ekonomisini destekleme konusunda önemli bir role sahip. KOBİ’ler, istihdam yaratma ve GSYİH artışına önemli katkılar sağlar. Ne var ki, KOBİ’ler dünyanın neredeyse her yerinde, hak ettikleri finansal hizmetlere ulaşma konusunda bazı zorluklarla karşılaşır. Kredi Garanti mekanizmasının bu noktada oldukça hayati bir rolü var. AB ülkelerinde bunun çok sayıda başarılı örneği bulunuyor. KGF ise en iyilerinden biri. Kredi Garanti Fonu, 1994 yılında Türk Ticaret Kanunu uyarınca kurulmuş bir anonim şirkettir. Bankalar, KOSGEB (Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı) ve TOBB (Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği) bu Fonun hissedarlarını oluşturur. KGF, yetersiz teminat nedeniyle banka kredilerinden faydalanamayan KOBİ’leri «müteselsil kefil» olarak destekleyerek finansman erişimi sağlar. KGF’nin önceliği KOBİ’leri desteklemektir, ancak diğer kuruluşlar da belirli programlar için KGF kefaletlerine başvurabilir.

KGF’de iki türlü Değerlendirme Sistemi mevcuttur:

Birincisi, PLS’dir (Portföy Limit Sistemi)

- KGF, bankanın işlemine ek olarak kendi uzmanlarıyla KOBİ’nin kredi uygunluğunu değerlendirir.
- Bankadan firma hakkında ek bilgi isteyebilir.

İkinci değerlendirme sistemi ise PGS’dir (Portföy Garanti Sistemi)

- KGF karar verme sürecinde yer almamaktadır. KGF, krediye uygunluk değerlendirmesinde bankanın yaptığı derecelendirmeyi temel alır ve KGF kapsamında başka bir değerlendirme yapmaz.
- Bankalar KGF kefaleti ile kredi kullandırma konusunda tamamen bağımsızdır.

Kefaletin kapsamı, kaynağına bağlı olarak değişir. Kefalet kaynağı, KGF Özkaynakları veya Hazine destekli fon olabilir. KGF, 2017 yılına kadar KOBİ kredilerinin yalnızca %1,6’sına kefil olduğu için bankanın kredi kullandırması üzerinde sınırlı etkiye sahipti. Bu etki, KGF’nin Hazine kapsamında 20 milyar TL’ye kadar kefil olmasına olanak tanıyan Bakanlar Kurulu kararı ile artmaya başladı. Bu kefalet, bankanın verdiği her kredinin %85’ini kapsamaktadır. Öte yandan bu kefalet, portföyün toplam tahsili gecikmiş kredi (NPL) oranı %7’lik üst sınırı geçmediği sürece geçerlidir.

<S – Handan Saygın>: Bu durum, riskin banka bilançolarından hükümete devredilmesi olarak görülebilir mi? Hükümet için öngörülen risk veya yük düzeyi, bu konuda neler söyleyebilirsiniz? KOBİ segmentinde NPL sorununu ertelemenin bir yolu mu?

<C – Cemal Onaran>: KOBİ'ler Türkiye'nin lokomotif gücü olarak ekonomide önemli bir rol oynar.,2016 yılında bildiğiniz üzere KOBİ'lere verilen kredilerde önceki yıllara nazaran zayıf bir artış görüldü. KOBİ'lerin belirli araç ve programlarla desteklenmesi, ekonomik etkinlikte hayati öneme sahiptir. Bu sebeple, KGF Hazine Destekli Portföy Garanti Sistemiyle programın başlamasının üzerinden yalnızca iki ay geçmiş olmasına karşın ilk dilim neredeyse tamamlandı. Kefalet miktarının %7'lik bir NPL üst sınırı olduğundan, bankalar kredileri kendi aracılık yüklenimi politika ve kriterleri kapsamında değerlendirmeyi sürdürmektedir. KGF kefaleti, daha uzun vadeyle aracılık yükleniminde bulunmaya ve kredi çekmeye hak kazanmak için teminat veremeyen KOBİ'leri desteklemeye yardımcı olur. KOBİ müşterileri her şeyden önce ekonomideki durgunluktan etkilenmiş olsa da, ekonomik görünümün umut verici olması sayesinde hızla toparlanmayı başarmıştır. Dolayısıyla, bu uygulama, NPL girişini azaltmak için öncelikli bir işlem ve ekonomik etkinliği hızlandırmaya yönelik bir araç olarak değerlendirilmelidir.

<S – Handan Saygın>: KGF'nin bankalara sağladığı faydalardan bahsedebilir misiniz? Borç artışı ve sermaye kullanımı üzerindeki etkileri nelerdir?

<C – Cemal Onaran>: Hazine Destekli Portföy Garanti Sisteminin en önemli etkisi Sermaye Yeterlilik rasyosu üzerinde .

- Şubat ayının ortalarında BDDK, Hazine destekli KGF kefaletlerinin Hazineden alınan doğrudan teminat ile aynı şekilde değerlendirilmesine karar verdi. Bu karara göre, KGF kefaleti altındaki KOBİ kredilerinin %85'i, Hazineyle aynı risk ağırlığı üzerinden (yani TL için %0), kalan %15'lik kısım ise müşterinin segment bilgilerine göre hesaplanacaktır.

KGF kefaletli kredi bakiyesi arttıkça, banka bu avantajdan faydalanacak ve 2017'nin ilk çeyreği bankacılık finans raporlarında bunun sermaye yeterlilik oranı (CAR) üzerindeki etkisi görülecektir. KGF portföy kefaleti uygulamasında KOBİ kredilerinde önemli bir yıllık artış bekliyoruz.

<S – Handan Saygın>: Bankaların limiti nasıl belirleniyor?

<C – Cemal Onaran>: Şu anda toplam 20 milyar TL olan KGF kefaletleri, bankalara temelde şunlara göre verilmektedir;

- KOBİ ve ticari kredi miktarları
- KOBİ kredilerinin sektörel ve bölgesel dağılımı
- Toplam NPL ve tek başına KOBİ NPL'leri
- Müşteri sayısı
- Şube ve hizmet ağı

<S – Handan Saygın>: Hangi şirketler KGF kapsamında başvuru yapabilir? Ne tür krediler verilir?

<C – Cemal Onaran>: Başvuruda bulunacak firmanın vadesi geçmiş vergi ve sosyal güvenlik prim borcu olmamalıdır. Varsa, bu borçlar başlangıçta yeniden yapılandırılmalıdır. Programa göre, kredi türü, vadesi ve maksimum miktarı değişebilir. Şu an için riskin büyük bölümü KOBİ'ler için Hazine Destekli Portföy Garanti Sistemi kapsamındadır. Size KOBİ kavramının resmi tanımını hatırlatayım; yılda 250 kişiden az çalışanı olan ve yıllık satış geliri veya mali bilançosu 40 milyon TL'yi geçmeyen şirketler KOBİ olarak değerlendirilir. Kredi türü genellikle 60 ay vadeye kadar taksitli kredilerdir. Her bir KOBİ için maksimum kredi miktarı 2,9 milyon TL'dir

<S – Handan Saygın>: Garanti Bankası bu başvuruları nasıl değerlendirir? Risk değerlendirme süreci nasıl işler? Klasik başvurulardan farklı mıdır? Bu krediler için de aynı kriterler mi geçerlidir?

<C – Cemal Onaran>: Garanti Bankası'nın kredi aracılık yüklenim sürecinin değerlendirmesi, KGF kapsamında olup olmamasına bağlı olarak farklılık göstermez. KOBİ şirketleri için bir derecelendirme modeli uygulanır. Bölgesel düzeyde, merkezden yönetilmeyen özel kredi uzmanlarımız mevcuttur. Bu uzmanlar, belirli bir yatırım projesinin fizibilitesini, şirketin nakit akışını ve sektördeki gelişmeleri değerlendirir. Tek fark, teminat değerlendirme aşamasındadır; KGF'de, şirket kredi için geçerli bir teminat olan hazine teminatı sunabilmektedir.

<S – Handan Saygın>: Evet, bu harika . Performansımız bu zamana kadar nasıldı? Performansımızın ne yönde değişeceğini öngörüyorsunuz? Beklentileriniz neler? Bütçe açısından olumlu yönleri var mı?

<C – Cemal Onaran>: Garanti Bankası, Şubat sonu itibarıyla 20 banka arasında %25 piyasa payıyla KGF Hazine Destekli Portföy Garanti programında ilk sıradadır. Bugün itibarıyla 3,3 milyar TL kredi vermiş bulunuyoruz. Kârlılık hacimleri, borç ödeme gücü ve aktif kalitesi yönünden bütçemize oldukça olumlu etkileri mevcut.

Beklentilerimize gelecek olursak;

KGF Protokolünde, piyasa için daha çok fırsat oluşturacak planlı değişiklikler bulunuyor;

Bakanlar Kurulu kararı taslak metnindeki değişiklikler ise;

- KGF tarafından sağlanabilecek kefalet miktarı 20 milyar TL'den 250 milyar TL'ye yükseltilecek.

<S – Handan Saygın>: Çok büyük bir rakam.

<C – Cemal Onaran>: Evet

- KOBİ'ler için kefalet oranı %85'ten %90'a yükseltilecek.
- Yasal işlemlerden alınan her türlü ödeme, %7 NPL üst sınırı miktarından düşülecek.

<S – Handan Saygın>: Ulaşılması kolay değil.

<C – Cemal Onaran>: Mevcut prosedürde, bu ödemelerin NPL üzerinde etkisi yok, fakat bu durum değişecek.

- Yıllık alınan komisyon peşin tahsil edilecek ve miktarı azaltılacak.
- İşletme sermayesi kredilerine 6 ödemesiz süre eklenecek.
- İhracat yapan ve kazançları döviz üzerinden olan işletmelerde kredi için KGF kefalet oranı %100 olacak.

<Handan Saygın>: Kulağa çok güzel geliyor. Hepsi kulağa çok güzel geliyor. Bizimle birlikte olduğun için teşekkürler Cemal. Çok faydalıydı. Bugün Cemal Onaran'ı ağırladık. Bizi izlediğiniz için teşekkürler, Lütfen bizi garantiinvestorrelations.com web sitesinden ve Garanti Yatırımcı İlişkileri uygulamalarımızdan takip edin. Harika bir gün dilerim.